

Утвержден «13» августа 2014 года  
Правлением ОАО «НИКО-БАНК»  
Протокол № 85 от «13» августа 2014 года  
С изменениями, утвержденными  
«17» апреля 2015 года  
Правлением ОАО «НИКО-БАНК»  
Протокол №29 от «17» апреля 2015 года,  
изменениями, утвержденными  
«22» января 2016 года  
Правлением ПАО «НИКО-БАНК»  
Протокол №5 от «22» января 2016 г.

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

### ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»

Код кредитной организации - эмитента: **00702-B** □□□□□□  
за 2 квартал 2014 года

Место нахождения кредитной  
организации - эмитента:

**Россия, 460000, г. Оренбург, пер. Алексеевский, д. 5**

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете,  
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством  
Российской Федерации о ценных бумагах

Председатель Правления	_____	С.В.Сивелькина
Дата «22» января 2016 года		
Главный бухгалтер	_____	Т.В. Литвинова
Дата «22» января 2016 года		
		МП

Контактное лицо: Ведущий юристконсульт юридической службы Евсеева Татьяна Александровна

Телефон (факс): (3532) 34-00-34; (3532) 34-90-70

Адрес электронной почты: t.evseeva@nico-bank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: [www.nico-bank.ru](http://www.nico-bank.ru)  
<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=105>

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
<b>Введение .....</b>		<b>6</b>
	Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета. ....	6
<b>I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации – эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет.....</b>		<b>6</b>
1.1.	Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента. ....	7
1.2.	Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента.....	7
1.3.	Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента. ....	10
1.4.	Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента. ....	11
1.5.	Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента. ....	12
1.6.	Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет. ....	12
<b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента.....</b>		<b>12</b>
2.1.	Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за 3 месяца текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года: .....	12
2.2.	Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента. ....	12
2.3.	Обязательства кредитной организации – эмитента. ....	12
2.3.1.	Заемные средства и кредиторская задолженность. ....	12
2.3.2.	Кредитная история кредитной организации – эмитента. ....	12
2.3.3.	Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам. ....	12
2.3.4.	Прочие обязательства кредитной организации – эмитента.....	13
2.4.	Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг. ....	13
<b>III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте.....</b>		<b>20</b>
3.1.	История создания и развитие кредитной организации – эмитента. ....	20
3.1.1.	Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.....	20
3.1.2.	Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента. ....	20
3.1.3.	Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента.....	21
3.1.4.	Контактная информация.....	22
3.1.5.	Идентификационный номер налогоплательщика. ....	23
3.1.6.	Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента. ....	23
3.2.	Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	23
3.2.1.	Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента. ....	23
3.2.2.	Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	<b>Ошибка!</b>
	<b>Закладка не определена.</b>	
3.3.	Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.....	25
3.4.	Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях. ....	26
3.5.	Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации). ....	26

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.....	26
3.6.1. Основные средства.....	26

#### **IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента .....27**

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента. ...	27
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	28
4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента. ....	28
4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента. ....	28
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований. ....	28
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента. ....	28
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента. ....	33
4.6.2. Конкуренты кредитной организации – эмитента. ....	33

#### **V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации – эмитента.....34**

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента. ....	34
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента. ....	45
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента. ....	62
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	62
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	67
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента. ....	75
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента. ....	75
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента. ....	76

#### **VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....76**

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента. ....	76
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.....	76
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента. ....	80
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента. ....	80

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций. ....	81
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность. ....	87
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности. ....	88

## **VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации -**

<b>эмитента и иная финансовая информация .....</b>	<b>88</b>
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента.....	88
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента.....	89
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента.....	90
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента. ....	90
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	90
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года. ....	90
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента. ....	96

## **VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о**

<b>размещенных ею эмиссионных ценных бумагах .....</b>	<b>96</b>
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте .....	96
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента.....	96
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента. ....	96
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента. ....	97
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций. ....	101
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом. ....	101
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента. ....	102
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента.....	103
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента. ....	105
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными. ....	105
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением. ....	105
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием. ....	105
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента. ....	105
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам. ....	106
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента. ....	106
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента. ....	108

8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента. ....	108
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента. ....	123
8.9. Иные сведения. ....	123
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками. ....	123
8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах. ....	123
8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг. ....	124

## **Введение**

### **Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.**

Обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 04 октября 2011 года N 11-46/пз-н, с изменениями от 24 апреля 2012 года (далее – «Положение»), у кредитной организации – эмитента возникла в соответствии с требованиями Федерального закона от 22 апреля 1996 г. N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (с изменениями от 26 ноября 1998 г., 8 июля 1999 г., 7 августа 2001 г., 28 декабря 2002 г., 29 июня, 28 июля 2004 г., 7 марта, 18 июня, 27 декабря 2005 г., 5 января, 15 апреля, 27 июля, 16 октября, 30 декабря 2006 г., 26 апреля, 17 мая, 2 октября, 6 декабря 2007 г., 27 октября, 22, 30 декабря 2008 г., 9 февраля, 28 апреля, 3 июня, 19 июля, 25 ноября, 27 декабря 2009 г., 22 апреля, 27 июля, 4 октября 2010 г., 7 февраля, 3, 27 июня, 1, 11 июля 2011 г., 21, 30 ноября 2011 г., 7 декабря 2011 г., 14 июня, 28 июля, 29 декабря 2012 г., 28 июня, 23 июля, 21, 28 декабря 2013 г., 21 июля 2014 г.) и Положения в связи с государственной регистрацией выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, которая сопровождалась регистрацией проспекта эмиссии ценных бумаг при размещении таких ценных бумаг путем открытой подписки.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации – эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация – эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации – эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации – эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации – эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

#### **Иная информация о кредитной организации – эмитенте:**

##### **а) Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:**

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»

##### **сокращенное наименование кредитной организации – эмитента:**

ОАО «НИКО-БАНК»

##### **б) Место нахождения кредитной организации – эмитента:**

460000, Россия, г. Оренбург, пер. Алексеевский, д. 5

##### **в) Контактные телефоны кредитной организации – эмитента:**

(3532) 72-42-14.

##### **Адрес электронной почты:**

[nico@esoo.ru](mailto:nico@esoo.ru)

##### **г) Адрес страницы в сети Интернет, на которой публикуется полный текст ежеквартального отчета кредитной организации – эмитента:**

[www.nico-bank.ru](http://www.nico-bank.ru)

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=105>

##### **д) Основные сведения о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, находящихся в обращении:**

Вид: акции.

Категория: обыкновенные.

Форма: бездокументарные именные.

Количество размещенных ценных бумаг: 810 010 000 штук.

Номинальная стоимость: 1 (Один) рубль 20 копеек.

Вид: акции.

Категория: привилегированные.

Форма: бездокументарные именные

Количество размещенных ценных бумаг: 39 000 штук.

Номинальная стоимость: 10 (Десять) рублей.

## **I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации –**

---

**эмитента, сведения о банковских счетах, об аудитор, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации – эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет.**

**1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента.**

**Сведения о персональном составе Совета директоров кредитной организации – эмитента:**

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Давыдов Александр Александрович	1970
Чиркунов Николай Владимирович	1972
Рябова Антонина Григорьевна	1958
Суворова Марина Александровна	1973
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Зеленцов Александр Иванович	1951

**Сведения о персональном составе Правления кредитной организации – эмитента:**

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Сивелькина Светлана Васильевна	1970
Горбань Дмитрий Валерьевич	1971
Литвинова Татьяна Викторовна	1960
Сладков Евгений Васильевич	1975
Скубриева Татьяна Владимировна	1981
Фоттелер Марина Бруновна	1958
Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Сивелькина Светлана Васильевна	1970

**1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента**

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	30101810400000000814
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Головной расчетно-кассовый центр г. Оренбурга Главного управления Банка России по Оренбургской области

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор. счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Филиал Открытого акционерного общества "МДМ БАНК" в г. Москва	ФИЛИАЛ ОАО "МДМ БАНК" в г. МОСКВА	115172, г. Москва, Котельническая набережная 33, стр. 1	7706074960	044525495	3010181090000000495 в ОПЕРУ МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	3011081020000000016  3011084020000000015	30109810300010010991  30109840600010010991	НОСТРО корреспондентский (рубли РФ)  НОСТРО корреспондентский (доллары США)

Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБА НК» (ЗАО)	117049, г. Москва, ул. Донская 14, стр. 2	7706193043	044579685	3010181070000 0000685 В ОТДЕЛЕНИИ 4 МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	30110810300 000000026  30110840800 000000020  30110978200 000000026	30109810600 000000074  30109840900 000000074  30109978500 000000074	НОСТРО корреспондентский (рубль РФ)  НОСТРО корреспондентский (доллар США)  НОСТРО корреспондентский (ЕВРО)
Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк "НОСТА"	ОАО «НСТ-БАНК»	462359, Оренбургская область, г. Новотроицк, ул. Советская, д.49	5607005263	045330852	3010181000000 0000852 в РКЦ Новотроицк	30109810100 000000004  30109840000 000000006  30109978000 000000004	30110810000 000000001  30110840800 000000006  30110978200 000000002	ЛОРО корреспондентский (рубль РФ)  ЛОРО корреспондентский (доллар США)  ЛОРО корреспондентский (ЕВРО)
Филиал № 8623 Акционерного коммерческого Сберегательного Банка Российской Федерации (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) Оренбургское отделение	ОТДЕЛЕНИЕ №8623 СБЕРБАНКА РОССИИ	461300, г. Оренбург, ул. Володарского, д. 16	7707083893	045354601	3010181060000 0000601 в ГРКЦ ГУ Банка России по Оренбургской области	30110810400 000000023  30110840000 000000024  30110978900 000000025	301098105 46020000008  301098400 46020000002  301099786 46020000002	НОСТРО корреспондентский (рубль РФ)  НОСТРО корреспондентский (доллар США)  НОСТРО корреспондентский (ЕВРО)
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	7702070139	044525187	3010181070000 0000187 в Оперу Московского ГТУ Банка России	30110810100 000000035  30110840900 000000027	30109810955 550000511  30109840955 550000594	НОСТРО корреспондентский (рубль РФ)  НОСТРО корреспондентский (доллар США)
Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «Связь-Банк»	105066, г.Москва, ул. Новорязанская, д.31/7, корп.2	7710301140	044525848	3010181090000 0000848 в Оперу Московского ГТУ Банка России	30110810700 000000037  30110840200 000000028  30110978500 000000030	30109810300 000000702  30109840600 000000702  30109978200 000000702	НОСТРО корреспондентский (рубль РФ)  НОСТРО корреспондентский (доллар США)  НОСТРО корреспондентский (ЕВРО)
Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (ООО)	РНКО «Платежный Центр» (ООО)	630055, г.Новосибирск, ул.Шатурская,2	2225031594	045004832	3010381010000 0000832 в ГРКЦ ГУ Банка России по Новосибирской области	30110810800 000000034  30110840600 000000026	30109810800 000503449  30109840100 000503449	НОСТРО корреспондентский (рубль РФ)  НОСТРО корреспондентский (доллар США)



						30110978800 000000028	30109978700 000503449	НОСТРО корреспонде нтский (ЕВРО)
						30110810500 000000033	30109810300 000000138	НОСТРО корреспонде нтский (рубль РФ)
						30110840300 000000025	30109840500 000100138	НОСТРО корреспонде нтский (доллар США)
						30110978500 000000027	30109978100 000100138	НОСТРО корреспонде нтский (ЕВРО)
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "Национальны й расчетный депозитарий"	НКО ЗАО НРД	125009, г. Москва, ул. Средний Кисловский переулок, д.1/13, строение 8,	7702165310	044583505	3010581010000 0000505 в Отделении 1 Московского ГТУ Банка России	30110810400 000000036	30109810500 000001000	НОСТРО корреспонде нтский (рубль РФ)
						30110840900 000000030	30109840800 000001000	НОСТРО корреспонде нтский (доллар США)
						30110978800 000000031	30109978400 000001000	НОСТРО корреспонде нтский (ЕВРО)
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "ЛИДЕР"	НКО ЗАО "ЛИДЕР"	127015, г. Москва, ул. Бутырская, д.77,	7726221531	044583497	3010381010000 0000497 в отд. № 1 Московского ГТУ Банка России	30110810000 000000038	30109810500 000003767	НОСТРО корреспонде нтский (рубль РФ)
						30110840200 000000031	30109840800 000003767	НОСТРО корреспонде нтский (доллар США)
						30110978100 000000032	30109978400 000003767	НОСТРО корреспонде нтский (ЕВРО)

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор. счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации- эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВТБ Банк (Дойчланд) АГ VTB BANK (DEUTSCHLA ND) AG	ВТБ Банк (Дойчланд) АГ VTB BANK (DEUTSCHLA ND) AG	Германия, г. Франкфурт на Майне Ruesterstrasse 7-9 D-60325 Frankfurt/Mai n	BLZ 50320000	SWIFT OWHBDEF FXXX	-	30114978200 000000006	0104100391	НОСТРО корреспонде нтский (ЕВРО)
						30114756100 000000001	0104100425	НОСТРО корреспонде нтский (швейцарски й франк)
						3011482670 000000001	0104100433	НОСТРО корреспонде нтский (фунты стерлингов)

### 1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры - Москва»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Листик и Партнеры - Москва»
ИНН:	7701903003
ОГРН:	5107746076500
Место нахождения:	101000, г. Москва, Кривоколенный пер., д. 4, стр.5
Номер телефона и факса:	(495) 625-38-64
Адрес электронной почты:	info@uba.ru

#### Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

СРО НП «Аудиторская палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1, Приказ Минфина РФ от 01.10.2009 г. № 455, № 9641 в реестре НП АПР).

#### Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

г. Москва, 3 Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3.

#### Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

За период 2009 – 2012 гг. аудиторские проверки проводились ЗАО «Интерком-Аудит».

За 2013 г. аудиторские проверки проводились ООО «Листик и Партнеры - Москва».

#### Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка

Ежегодно проводится проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторская проверка в соответствии МСА финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО.

Аудитором проводилась независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за период с 2009 г. по 2013 г. включительно.

#### Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента нет.
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Кредитной организацией – эмитентом не предоставлялись заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора).
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации – эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей нет.
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Должностных лиц кредитной организации – эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором) нет.

**Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.**

В связи с отсутствием вышеуказанных факторов, кредитной организацией – эмитентом и аудитором не принимались меры для снижения их влияния.

**Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:**

**наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:**

Процедура тендера не предусмотрена.

**процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:**

Предложения по аудитору выносятся на предварительное рассмотрение Правления и Совета Директоров кредитной организации - эмитента главным бухгалтером. После предварительного рассмотрения Правлением и Советом Директоров, данный вопрос выносится на годовое Общее собрание акционеров, на котором утверждается аудитор кредитной организации - эмитента.

**Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:**

Аудитором не проводились работы в рамках специальных аудиторских заданий.

**Информация о вознаграждении аудитора:**

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией -эмитентом аудитору, (рублей)	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2008 год	Размер вознаграждения аудитора за проведение проверки бухгалтерского учета и финансовой отчетности кредитной организации - эмитента устанавливается договором на оказание аудиторских услуг.	351400/ 231665*	-
2009 год	Размер вознаграждения аудитора за проведение проверки бухгалтерского учета и финансовой отчетности кредитной организации - эмитента устанавливается договором на оказание аудиторских услуг.	383580/ 270000*	-
2010 год	Размер вознаграждения аудитора за проведение проверки бухгалтерского учета и финансовой отчетности кредитной организации - эмитента устанавливается договором на оказание аудиторских услуг.	384000/ 270000*	-
2011 год	Размер вознаграждения аудитора за проведение проверки бухгалтерского учета и финансовой отчетности кредитной организации - эмитента устанавливается договором на оказание аудиторских услуг.	384000/ 288310*	-
2012 год	Размер вознаграждения аудитора за проведение проверки бухгалтерского учета и финансовой отчетности кредитной организации - эмитента устанавливается договором на оказание аудиторских услуг.	388960/ 310000*	-
2013 год	Размер вознаграждения аудитора за проведение проверки бухгалтерского учета и финансовой отчетности кредитной организации - эмитента устанавливается договором на оказание аудиторских услуг.	285000/ 175000*	-

\* сумма, уплаченная за проведение аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности / сумма, уплаченная за проведение аудиторской проверки в соответствии МСА финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО.

**1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента.**

В составе информации, указанной в настоящем пункте, в отчетном квартале изменений не происходило.

#### **1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента.**

Кредитная организация - эмитент не имеет финансового консультанта на рынке ценных бумаг, оказывающего кредитной организации – эмитенту соответствующие услуги на основании договора, а также иных лиц, оказывающих кредитной организации – эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавших ежеквартальный отчет и/или зарегистрированный проспект ценных бумаг, находящихся в обращении.

#### **1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет.**

Иных лиц, подписавших ежеквартальный отчет, нет.

## **II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента.**

#### **2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за 3 месяца текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:**

Информация по данному пункту не включается в ежеквартальный отчет кредитной организации-эмитента, так как ценные бумаги кредитной организации-эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация-эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

#### **2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента.**

Информация по данному пункту не включается в ежеквартальный отчет кредитной организации-эмитента, так как ценные бумаги кредитной организации-эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация-эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

#### **2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента.**

##### **2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность.**

Информация по данному пункту не включается в ежеквартальный отчет кредитной организации-эмитента, так как ценные бумаги кредитной организации-эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация-эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

##### **2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента.**

Кредитная организация-эмитент не имеет обязательств, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации-эмитента на дату окончания отчетного квартала.

##### **2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам.**

по состоянию на «01» июля 2014 года

№	Наименование показателя	Значение показателя,
---	-------------------------	----------------------

пп		руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	475 065 610,27
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	-
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	-
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	-
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	475 065 610,27

**Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения.**

Обязательства кредитной организации-эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового году и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации-эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения, отсутствуют.

**Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов.**

Риски неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по предоставленным банковским гарантиям на сумму 475 065 610,27 рублей минимальны, т.к. финансовое состояние Принципалов оценивается не ниже среднего.

#### **2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента.**

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах, не заключались.

#### **2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг.**

Рисками, которые могут повлиять на исполнение кредитной организацией - эмитентом своих обязательств перед владельцами ценных бумаг – акционерами кредитной организации – эмитента, являются риски, возникающие в процессе банковской деятельности, в частности, кредитный риск, страновой риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск), стратегический риск.

В целях минимизации отрицательного влияния рисков, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности, в ОАО «НИКО-БАНК» создана и действует система управления рисками. Оценка и управление рисками в кредитной организации – эмитенте осуществляется на комплексной и постоянной основе.

В настоящее время основными задачами системы управления рисками ОАО «НИКО-БАНК» являются:

- оперативное выявление и оценка всех факторов риска, способных отрицательно повлиять на финансовую устойчивость и прибыльность кредитной организации;

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам;
- повышение конкурентоспособности и привлекательности кредитной организации для потенциальных инвесторов за счет обеспечения финансовой устойчивости и прозрачности бизнес-процессов.

В организационной структуре ОАО «НИКО-БАНК» выделяется три уровня управления рисками:

- Руководство кредитной организации – эмитента (Совет директоров, Правление, Председатель Правления);
- коллегиальные рабочие органы (Комитет по управлению рисками, Комитет по управлению ресурсами, Кредитный комитет);
- ответственные структурные подразделения и должностные лица (Служба внутреннего аудита, Служба по управлению рисками, структурные подразделения кредитной организации – эмитента).

В процессе управления банковскими рисками основной функцией Руководства кредитной организации – эмитента (Совет директоров, Правление, Председатель Правления) является осуществление контроля соблюдения основных принципов и процедур системы управления рисками, согласование и утверждение лимитов и методов оценки рисков, согласование и утверждение лимитов на банковские операции (в зависимости от видов проводимых операций), согласование и утверждение внутренних нормативных документов в области управления рисками.

Основной функцией коллегиальных рабочих органов является оценка всех рисков в совокупности и принятие решений о возможности их принятия кредитной организацией (в т.ч. решения о проведении активно-пассивных операций, о диверсификации активов, об установлении особых условий проведения операций, об изменении условий отдельных сделок, о действиях направленных на минимизацию рисков, об изменении тактики управления активами и пассивами в зависимости от влияния внешних и внутренних факторов).

В процессе управления банковскими рисками основной функцией структурных подразделений кредитной организации является оперативное управление рисками в порядке самоконтроля, посредством мониторинга открытых позиций на предмет соблюдения установленных лимитов и прочих ограничений. Руководители и сотрудники структурных подразделений, в деятельности которых присутствует тот или иной вид риска, на постоянной основе выявляют и оценивают уровень риска. На структурные подразделения возлагается ответственность за консолидацию информации и предоставление управленческой отчетности.

#### **2.4.1. Кредитный риск.**

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом (контрагентом) финансовых обязательств перед кредитной организацией – эмитентом.

Кредитование является одним из высокодоходных видов деятельности, за счет которого формируется основная часть прибыли кредитной организации-эмитента, но при этом кредитование сопряжено с повышенным риском. В связи с этим кредитная организация-эмитент четко определяет стандарты кредитования, критерии приемлемого уровня риска и пути его снижения, которые являются основными факторами при формировании доходного и сбалансированного, с точки зрения риска, кредитного портфеля.

Управление кредитным риском в кредитной организации-эмитенте базируется на следующих основных принципах:

- предоставление кредитов исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;
- ориентация на долговременное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими реальные перспективы устойчивого функционирования и развития своего бизнеса;
- принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;
- непрерывный контроль уровня кредитного риска по каждому кредиту и кредитному портфелю в целом;
- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.

В целях минимизации кредитного риска кредитная организация-эмитент использует следующие основные методы:

- диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам предоставления ссуд, видам обеспечения, инструментам кредитования, отраслевому признаку;
- лимитирование, в т.ч. по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования и т.д.;

- принятие обеспечения (залога, поручительства, гарантии);
- резервирование, которое направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров и является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска;
- стресс-тестирование финансового состояния кредитной организации с учетом влияния кредитного риска.

Для текущего управления кредитным риском и оперативного принятия решений в кредитной организации функционирует коллегиальный рабочий орган – Кредитный комитет. Кредитный комитет в рамках своих полномочий принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, об изменении условий кредитных сделок (в т. ч. о пролонгации срока пользования кредитом), о создании портфелей однородных ссуд и портфелей однородных требований и т.д.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления кредитным риском, реализации Кредитной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

#### **2.4.2. Страновой риск.**

Страновой риск (региональный риск) – риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

ОАО «НИКО – БАНК» является юридическим лицом – резидентом Российской Федерации. Основная доля активов кредитной организации – эмитента приходится на активы и обязательства, связанные с российскими клиентами, незначительная часть – на активы и обязательства, связанные с клиентами других стран. Объем операций, совершаемых кредитной организацией – эмитентом с контрагентами или долговыми обязательствами эмитентов других стран относительно невелик, и не может оказать существенного негативного влияния на его деятельность.

У кредитной организации – эмитента нет филиалов и представительств, зарегистрированных на территории иностранных государств.

Таким образом, для кредитной организации – эмитента страновой риск связан с политической и экономической ситуацией в Российской Федерации, а региональный – с ситуацией в Оренбургской области.

Отрицательных изменений экономической ситуации в Оренбургской области и в целом в Российской Федерации, которые могут негативно повлиять на деятельность и финансовое положение кредитной организации – эмитента в ближайшее время не прогнозируется. Согласно Обзору финансовой стабильности: «возможные прямые последствия для российской финансовой системы в случае эскалации кризиса на Украине ограничены: вложения российских банков в дочерние банки на Украине и кредиты, предоставленные резидентам Украины, не превышают 1% их активов. В то же время есть вероятность того, что экономические проблемы на Украине могут стать причиной новой волны геополитической напряженности».

В связи с тем, что кредитная организация – эмитент имеет незначительные возможности прямо влиять на реализацию страновых и региональных рисков, осуществляется диверсификация активов, обладающих страновыми и региональными рисками, таким же образом, как и в отношении любой концентрации рисков. В целях снижения страновых и региональных рисков при размещении средств кредитная организация – эмитент всесторонне оценивает финансовое положение контрагента, учитывая его основное месторасположение, регистрацию, место осуществления основной деятельности.

#### **2.4.3. Рыночный риск.**

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск и процентный риск.

##### **а) фондовый риск**

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как

с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Кредитная организация - эмитент принимает фондовый риск, в связи с операциями, осуществляемыми на рынке ценных бумаг (операции с акциями, облигациями, срочными инструментами и др.).

С целью минимизации негативного влияния фондового риска в кредитной организации на ежедневной основе проводится мониторинг динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных отчетности. Также на регулярной основе проводится стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния фондового риска.

#### **б) валютный риск**

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым кредитной организацией – эмитентом позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Кредитная организация - эмитент может быть подвержена влиянию валютного риска:

- в случае уменьшения стоимости активов за счёт снижения курса валюты, в которой данные активы номинированы;
- в случае увеличения обязательств кредитной организации-эмитента в результате роста курса валюты, в которой указанные обязательства номинированы.

Управление валютным риском осуществляется кредитной организацией - эмитентом путём отслеживания в режиме реального времени изменений курсов валют, определения круга валют для оперирования, ежедневного прогнозирования курсов валют.

К основным методам снижения валютного риска, применяемым кредитной организацией – эмитентом, относятся:

- диверсификация портфеля (операции проводятся с долларами США, евро);
- система согласования валютных операций;
- система лимитирования валютных операций;
- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния валютного риска.

Важным методом управления валютным риском является установление ограничения (лимита) на максимальный уровень открытой валютной позиции. Расчет и контроль за уровнем открытой валютной позиции осуществляется кредитной организацией ежедневно.

#### **в) процентный риск**

Процентный риск, риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок и значительного уменьшения процентной маржи, является одним из наиболее существенных рисков, характерных для банковской деятельности.

Для оценки и управления процентным риском кредитная организация-эмитент применяет метод ГЭП-анализа. Кроме того, регулярно рассчитываются и анализируются такие показатели, характеризующие изменение уровня процентного риска, как показатель чистой процентной маржи и эффективной процентной маржи.

В целях минимизации процентного риска кредитная организация-эмитент использует следующие основные методы:

- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности;
- поддержание диверсифицированной по ставкам, срокам и объемам структуры активов и пассивов;
- концентрация внимания на финансовых инструментах, которые наиболее чувствительны к изменению процентных ставок (в рамках активной части - это кредиты и вложения в ценные бумаги, в рамках пассивной части – это депозиты и займы);
- регулярный расчет, контроль и поддержание на оптимальном уровне чистой процентной маржи и операционной маржи;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность кредитной организации-эмитента и банковский бизнес в целом;
- проведение стресс-тестирования финансового состояния кредитной организации с учетом влияния процентного риска.

Для текущего управления рыночными рисками (фондовым, валютным, процентным) и оперативного принятия решений в Банке функционируют коллегиальные рабочие органы – Комитет



по управлению рисками и Комитет по управлению ресурсами, которые в рамках своих полномочий принимают решения о проведении активно-пассивных операций на рынке ценных бумаг, о диверсификации активов, об установлении лимитов и особых условий проведения операций, об изменении тактики управления активами и пассивами в зависимости от влияния внешних и внутренних факторов и т.д.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления рыночными рисками, реализации Процентной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

#### **2.4.4. Риск ликвидности.**

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации – эмитента) и / или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности является одним из наиболее существенных рисков, характерных для банковской деятельности, поэтому кредитная организация-эмитент уделяет особое внимание созданию эффективной системы оценки и управления риском ликвидности.

Для оценки и управления риском ликвидности кредитная организация-эмитент применяет следующие методы: метод анализа платежных потоков, метод анализа нормативов ликвидности и метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств). Метод анализа платежных потоков заключается в определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью. Метод анализа нормативов ликвидности заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей дефицита (профицита) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Кроме того в кредитной организации регулярно проводится стресс-тестирование финансового состояния с учетом влияния риска ликвидности.

Для эффективного управления ресурсами и оперативного принятия решений в части управления ликвидностью в банке функционируют коллегиальные рабочие органы – Комитет по управлению ресурсами и Комитет по управлению рисками. Комитет по управлению ресурсами и Комитет по управлению рисками в рамках своих полномочий принимают решения о способах поддержания ликвидности на заданном уровне, о действиях, направленных на снижение риска ликвидности, осуществляют контроль за соответствием обязательных нормативов ликвидности нормам и требованиям ЦБ РФ, осуществляют контроль соблюдения установленных внутренних лимитов.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском ликвидности, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления кредитной организации (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

#### **2.4.5. Операционный риск.**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия установленных порядков и процедур совершения банковских операций (сделок) законодательству Российской Федерации или их нарушения, некомпетентности или ошибок сотрудников кредитной организации, недостаточности функциональных возможностей применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних неблагоприятных факторов неэкономического характера.

Оценка и управление операционным риском осуществляется в кредитной организации-эмитенте на регулярной основе.

В целях минимизации операционного риска в кредитной организации – эмитенте:

- особое внимание уделяется отработке процедуры утверждения порядка работы с новыми финансовыми инструментами, при этом операции с новыми финансовыми инструментами начинаются только после тщательного изучения способа отражения данных операций в учете и аналитике;

- действует система сбора информации о выявленных случаях проявления операционного риска, формируется аналитическая база данных понесенных кредитной организацией операционных убытков;

- особое внимание уделяется тщательному подбору, подготовке и переподготовке персонала;

- проводится работа по оптимизации бизнес-процессов, в т.ч. повышения автоматизации банковских технологий, что минимизирует операционные риски, связанные с человеческим фактором;

- разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности в случае возникновения непредвиденных (чрезвычайных) ситуаций;

- применяется жесткая система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию, обеспечивается сохранность и возможность восстановления информационных систем и ресурсов, контролируется наличие адекватной технической документации и четкое фиксирование ответственности разработчика в соответствующих договорах;

- особое внимание уделяется минимизации рисков нарушения информационной безопасности и интернет-банкинга, разработана защита от несанкционированного входа в информационную систему, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;

- снижение уровня отдельных видов операционного риска осуществляется за счет аутсорсинга.

Для текущего управления операционным риском и оперативного принятия решений в банке функционирует коллегиальный рабочий орган – Комитет по управлению рисками. Комитет по управлению рисками осуществляет контроль уровня операционного риска, динамики ключевых индикаторов операционного риска, соблюдения установленных лимитов операционного риска.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления операционным риском, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления кредитной организации (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

#### **2.4.6. Правовой риск.**

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией - эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, вследствие неверного исполнения требований валютного, налогового, таможенного и иного законодательства;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Оценка и управление правовым риском осуществляется в кредитной организации-эмитенте на постоянной основе.

В целях контроля и минимизации правового риска кредитная организация-эмитент использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- установление внутреннего порядка рассмотрения, согласования и визирования заключаемых договоров, проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- осуществление анализа влияния факторов правового риска на показатели деятельности кредитной организации в целом;

- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;

- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников;

- обеспечение постоянного доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству и внутренним нормативным документам;
- подчинение Юридической службы единоличному исполнительному органу (Председателю Правления кредитной организации).

#### **2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).**

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации – эмитента, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

В целях минимизации репутационного риска кредитная организация-эмитент использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление мониторинга деловой репутации акционеров, аффилированных лиц кредитной организации;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- реализация Политики информационной безопасности кредитной организации;
- осуществление анализа влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности кредитной организации в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников;
- обеспечение постоянного доступа служащих к актуальной информации по законодательству и внутренним нормативным документам.

#### **2.4.8. Стратегический риск.**

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития (стратегическое управление), и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации - эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация - эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации – эмитента.

В целях минимизации стратегического риска кредитная организация - эмитент использует следующие основные методы:

- концентрация на развитии приоритетных направлений деятельности;
- поддержание диверсифицированной структуры активов и пассивов;
- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности;
- регулярный расчет, контроль и поддержание на оптимальном уровне ключевых финансовых показателей деятельности;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность кредитной организации - эмитента и банковский бизнес в целом;
- регулярный мониторинг конкурентной позиции;
- разработка альтернативных путей стратегического развития (в т.ч. определение приоритетных направлений деятельности, изменение кредитной и депозитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.), формирование плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения экономических условий деятельности;
- оценка адекватности системы стратегического управления современным стандартам корпоративного управления.

Кредитной организацией - эмитентом разработана Стратегия развития ОАО «НИКО-БАНК» на 2014-2016гг. На основании Стратегии развития кредитная организация – эмитент ежегодно утверждает финансовый план на следующий финансовый год. В рамках финансового плана кредитная организация осуществляет свою деятельность по всем основным направлениям.

### III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте.

#### 3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента.

##### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»
введено с «31» декабря 1998 года	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «НИКО-БАНК»
введено с «31» декабря 1998 года	

#### Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации – эмитента.

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации – эмитента, отсутствует.

#### Фирменное наименование кредитной организации – эмитента.

21 января 2011 года в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания произведена регистрация исключительного права кредитной организации-эмитента на товарный знак (знак обслуживания), удостоверенного свидетельством на товарный знак (знак обслуживания) № 428440 (заявка № 2010707822, приоритет товарного знака 15 марта 2010 года). Исключительное право на товарный знак используется кредитной организацией-эмитентом для индивидуализации банковских продуктов и услуг, оказываемых кредитной организацией-эмитентом, в частности путем размещения товарного знака на корпоративной продукции, на рекламных стендах и вывесках, в сети «Интернет».

#### Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента.

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	3	4	5
01.10.1992	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "НОВОТРОИЦК-БАНК"	КБ "НОВОТРОИЦК-БАНК"	Решение Общего собрания акционеров от 29.09.1992 года протокол № 1
09.12.1994	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "НОВОТРОИЦК-БАНК"	АКБ "НОВОТРОИЦК-БАНК"	Решение Общего собрания акционеров от 07.12.1994 года протокол № 4
09.04.1997	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ОТКРЫТОГО ТИПА АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "НОВОТРОИЦК-БАНК"	АООТ АКБ "НОВОТРОИЦК-БАНК"	Решение Общего собрания акционеров от 31.05.1996 года протокол № 8
31.12.1998	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "НОВОТРОИЦК-БАНК"	ОАО "НОВОТРОИЦК-БАНК"	Решение Общего собрания акционеров от 01.12.1997 года протокол № 10

##### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента.

Основной государственный регистрационный номер	1025600001679
--	---------------

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	-
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	-

**Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:**

«14» октября 2002 года, наименование регистрирующего органа, внесшего запись:

Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Оренбургской области.

Дата регистрации в Банке России:	«02» ноября 1990 года
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	702

**Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ).**

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	702
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	07.04.2014
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

### **3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента.**

Кредитная организация – эмитент создана на неопределенный срок.

#### **Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.**

Основная цель создания кредитной организации – эмитента - извлечение прибыли посредством осуществления банковских операций, предусмотренных Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. N 395-1.

Задача кредитной организации - эмитента - следуя принципам ответственности, этики и взаимной выгоды, изучать и максимально удовлетворять потребности своих клиентов в разнообразных и высококачественных банковских продуктах и услугах.

Творческое отношение персонала к своему делу и симпатии к кредитной организации - эмитенту со стороны клиентов являются основными критериями оценки выполнения кредитной организацией - эмитентом своей задачи.

**02.11.1990 год** - Новотроицкое отделение "Промстройбанка" преобразовано в Коммерческий банк "НОВОТРОИЦК - БАНК". Местонахождения головного офиса Коммерческого банка "НОВОТРОИЦК-БАНК" - Оренбургская область, г. Новотроицк.

Цели создания кредитной организации - эмитента: создание на базе КБ "НОВОТРОИЦК-БАНК" крупного регионального инвестиционного Банка с целью комплексного обслуживания и кредитования предприятий нефтяной промышленности, цветной металлургии, транспорта и других крупных предприятий Оренбургской области.

Кредитная организация – эмитент создана на неопределенный срок.

**01.10.1992 год** – в результате преобразование коммерческого банка «Новотроицк-банк» в акционерное общество открытого типа создан АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "НОВОТРОИЦК-БАНК".

**28.07.1993 год** - открытие Оренбургского филиала Акционерного коммерческого банка "НОВОТРОИЦК-БАНК", местонахождения - г. Оренбург.

**09.12.1994 год** - изменение наименования на АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ОТКРЫТОГО ТИПА АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "НОВОТРОИЦК-БАНК".

**02.12.1994 год** - изменение наименования филиала на Оренбургский филиал Акционерного общества открытого типа Акционерного коммерческого банка "НОВОТРОИЦК-БАНК".

**09.04.1997 год** - изменение наименования на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "НОВОТРОИЦК-БАНК".

**09.04.1997 год** - изменение наименования филиала на Оренбургский филиал Открытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк "НОВОТРОИЦК-БАНК";

**31.12.1998 год** - изменение наименования кредитной организации - эмитента на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ" и изменение местонахождения кредитной организации – эмитента на г. Оренбург.

**28.01.1999 год** - изменение наименования и места нахождения филиала на Новотроицкий филиал ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ" - и местонахождения на Оренбургская область, г. Новотроицк.

Кредитование экономики области продолжает оставаться одним из главных направлений деятельности эмитента.

**11.12.2001 год** - открыт дополнительный офис ОАО «НИКО-БАНК» в с. Тоцкое.

**22.03.2002 год** - открыт дополнительный офис ОАО «НИКО-БАНК» в г. Бузулук.

**11.03.2002 год** - открыт дополнительный офис ОАО «НИКО-БАНК» в п. Саракташ.

**06.06.2002 год** - открыт дополнительный офис ОАО «НИКО-БАНК» в г. Медногорск.

**31.05.2004 год** – открыт дополнительный офис № 1 ОАО «НИКО-БАНК» в г. Оренбург (на основании решения Правления ОАО «НИКО-БАНК» (протокол № 18 от 11.04.2008 г.) и приказа Председателя Правления № 174 пр. от 24.04.2008 г. дополнительный офис переименован на «дополнительный офис «Первый» ОАО «НИКО-БАНК» в г. Оренбург»).

**07.02.2005 год** – открыт дополнительный офис № 2 ОАО «НИКО-БАНК» в г. Оренбург (на основании решения Правления ОАО «НИКО-БАНК» (протокол №18 от 11.04.2008 г.) и приказа Председателя Правления № 174 пр. от 24.04.2008 г. дополнительный офис переименован на «дополнительный офис «Восточный» в г. Оренбург»).

**06.09.2005 год** – открыт дополнительный офис ОАО «НИКО-БАНК» в г. Новотроицк.

**07.07.2006 год** – открыт дополнительный офис «Центральный» ОАО «НИКО-БАНК» г. Оренбург.

**21.08.2007 год** – открыт дополнительный офис «Степной» ОАО «НИКО-БАНК» в г. Оренбург.

**25.09.2007 год** – открыт дополнительный офис ОАО «НИКО-БАНК» в г. Орск.

**03.03.2009 год** – открыт дополнительный офис «Северный» ОАО «НИКО-БАНК» в г. Оренбург.

**01.10.2010 год** – дополнительный офис ОАО «НИКО-БАНК» в г. Бузулук переименован на «дополнительный офис «Центральный» ОАО «НИКО-БАНК» в г. Бузулук».

**27.12.2010 год** – открыт дополнительный офис «Западный» ОАО «НИКО-БАНК» в г. Бузулук.

**23.05.2012 год** – ОАО «НИКО-БАНК» присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности».

**20.07.2012 год** – открыт дополнительный офис «Октябрьский» ОАО «НИКО-БАНК» в г. Орск.

**30.07.2012 год** – открыт дополнительный офис «Центральный» ОАО «НИКО-БАНК» в г. Орск.

**07.04.2014 год** – в связи с изменением наименований отдельных банковских операций кредитная организация-эмитент переоформила Генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Номер лицензии остался прежним – 702.

#### **3.1.4. Контактная информация.**

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	460000, Россия, г. Оренбург, пер. Алексеевский, д. 5
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	460000, Россия, г. Оренбург, пер. Алексеевский, д. 5
Номер телефона, факса:	(3532) 724421, (3532) 724421
Адрес электронной почты:	<a href="mailto:nico@esoo.ru">nico@esoo.ru</a>
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о	<a href="http://www.nico-bank.ru">www.nico-bank.ru</a> <a href="http://www.e-">http://www.e-</a>

кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах:	<a href="http://disclosure.ru/portal/company.aspx?id=105">disclosure.ru/portal/company.aspx?id=105</a>
---	--

**Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:**

Кредитная организация – эмитент не имеет специального подразделения (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента.

**3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.**

ИНН:	5607002142
------	------------

**3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента.**

Кредитная организация - эмитент не имеет филиалов и представительств.

**3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.**

**3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента.**

ОКВЭД:	65.12 – прочее денежное посредничество; 65.22.1 – предоставление потребительского кредита; 65.22.2 – предоставление займов промышленности; 65.22.3 – предоставление денежных ссуд под залог недвижимого имущества.
--------	---

**3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.**

Информация в данный пункт не включается, так как ценные бумаги кредитной организации-эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация-эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам.

Данный пункт не заполняется эмитентами, являющимися кредитными организациями.

**3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики кредитной организации-эмитента.**

Информация в данный пункт не включается, так как ценные бумаги кредитной организации-эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация-эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам.

Данный пункт не заполняется эмитентами, являющимися кредитными организациями.

**3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) кредитной организации-эмитента.**

Информация в данный пункт не включается, так как ценные бумаги кредитной организации-эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация-эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам.

Данный пункт не заполняется эмитентами, являющимися кредитными организациями.

**3.2.5. Сведения о наличии у кредитной организации-эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ.**

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	702

Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	07.04.2014
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

### **3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категории эмитентов.**

#### **3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами.**

Данный пункт не заполняется эмитентами, являющимися кредитными организациями.

#### **3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями.**

Данный пункт не заполняется эмитентами, являющимися кредитными организациями.

#### **3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями**

Кредитная организация-эмитент является универсальной кредитной организацией и осуществляет практически весь спектр операций, предусмотренный Законом о банках и банковской деятельности. При этом основными видами деятельности эмитента являются традиционные для банков операции: кредитование и расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой.

Структура чистых доходов кредитной организации-эмитента по итогам отчетного периода (согласно данным формы 0409807) представлена в следующей таблице:

Статья доходов	1 полугодие 2013	1 полугодие 2014
Чистые доходы от основных видов деятельности, в том числе:	225196	252875
Чистые процентные доходы (включая процентные доходы по ценным бумагам)	168766	189670
Чистые комиссионные доходы	37856	39034
Чистые доходы по ценным бумагам (без учета процентных доходов по ценным бумагам)	14816	7916
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку	3758	16255
Прочие операционные доходы	1640	2311
Итого чистые доходы эмитента за период	226836	255186
Доля доходов эмитента от основных видов деятельности в общей величине чистых доходов по итогам периода	99,3%	99,1%

По итогам 6 месяцев 2014г. доходы кредитной организации-эмитента от основной деятельности увеличились по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года на 27 679 тыс. руб. или 12,3%. Основной фактор увеличения – рост чистых процентных доходов эмитента в результате наращивания портфеля небанковских ссуд в течение 2013г. и первого полугодия 2014г.

Кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность на территории одного субъекта Российской Федерации – Оренбургской области.

Кредитная организация-эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

#### **3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами.**

Данный пункт не заполняется эмитентами, являющимися кредитными организациями.



### **3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами.**

Данный пункт не заполняется эмитентами, являющимися кредитными организациями.

### **3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых**

Данный пункт не заполняется эмитентами, являющимися кредитными организациями.

### **3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи.**

Данный пункт не заполняется эмитентами, являющимися кредитными организациями

## **3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.**

На ближайшие годы кредитная организация-эмитент ставит перед собой следующие задачи:

- сбалансированное развитие бизнеса Банка, направленное на рост его конкурентоспособности и укрепление рыночной позиции;
- диверсификация по видам деятельности при сохранении в качестве основных направлений деятельности кредитования физических и юридических лиц, привлечения депозитов, расчетно-кассового обслуживания предприятий и населения;
- приоритетное развитие корпоративного сектора обслуживания клиентов;
- увеличение рентабельности собственного капитала;
- обеспечение надежности банковских операций и поддержание высокой кредитоспособности;
- повышение производительности труда, в том числе за счет развития электронного банкинга;
- развитие региональной сети;
- удержание доли на рынке банковских услуг Оренбургской области, максимальное использование возможностей для ее увеличения при условии сохранения стабильности и надежности бизнеса;
- расширение операционной деятельности за счет получения дополнительных лицензий и освоение новых видов операций и услуг.

С целью повышения рентабельности собственного капитала Банк намерен:

- увеличивать операционную маржу за счет роста доли кредитных вложений в активах и увеличения доли остатков на расчетных счетах юридических лиц и текущих счетах физических лиц в пассивах;
- расширять расчетно-кассовое обслуживание клиентов и увеличивать поток доходов по данному виду операций, не несущих кредитного риска;
- снижать нагрузку административно-хозяйственных расходов за счет расширения масштабов деятельности и уменьшения доли постоянных издержек в структуре совокупных расходов на ведение бизнеса, уменьшения себестоимости операций путем развития электронного банкинга.

В сфере управления рисками Банк будет придерживаться следующих принципов:

- осуществление тщательного контроля за уровнем совокупного кредитного риска, риска принимаемого по отдельным видам кредитных продуктов, категориям заемщиков и конкретным сделкам, связанным с размещением денежных средств; проведение комплексных профилактических мер, предотвращающих появление просроченной задолженности и обесценение ссудного портфеля Банка;
- применение консервативного подхода в области управления ликвидностью, поддержание запаса ликвидных активов на высоком уровне;
- проведение взвешенной и консервативной процентной политики;
- сохранение диверсифицированной структуры активов по финансовым инструментам и секторам экономики;
- повышение нормы резервирования по работающим активам с целью увеличения покрытия рисков обесценения вложений в доходные активы;
- поддержание достаточности капитала на высоком уровне, недопущение убытков и своевременное увеличение собственных средств.

Основными источниками доходов для кредитной организации-эмитента в будущем останутся кредитные операции и расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

---

### 3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.

В составе информации, указанной в настоящем пункте, в отчетном квартале изменений не происходило.

### 3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации).

В составе информации, указанной в настоящем пункте, в отчетном квартале изменений не происходило.

### 3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.

#### 3.6.1. Основные средства.

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3

Отчетная дата: 01 июля 2014 г.

Здания	231 191 657	25 213
Машины и оборудование	66 348 898	44 808
Транспортные средства	8 794 303	4 077
Производственный и хозяйственный инвентарь	12 877 248	8 047
Сооружения	4 656 134	1 207
Передаточные устройства	1 022 516	489
Земля	4 544 801	-
Итого:	329 435 557	83 841

### Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

Начисление амортизации кредитной организации – эмитента по основным средствам производится по нормам амортизационных отчислений, утвержденным Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 г. N 1072 "О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР".

Амортизируемые основные средства (имущество) объединяются в следующие амортизационные группы: первая группа - все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно; вторая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно; третья группа - имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно; четвертая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно; пятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно; шестая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно; седьмая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно; восьмая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно; девятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно; десятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет. Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утверждается Правительством Российской Федерации.

Кредитная организация – эмитент начисляет амортизацию линейным методом.

Сумма амортизации для целей налогообложения определяется кредитной организацией – эмитентом ежемесячно в порядке, установленном ниже. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости такого объекта либо когда данный объект выбыл из состава амортизируемого имущества банка по любым основаниям. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования. При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта. При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$K = (1/n) \times 100\%$ , где К - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества; n - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

**Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего заверченного финансового года:**

Переоценка производилась по состоянию на 01.01.2014 г. по группе «Здания» и «Земля». Способ переоценки – по восстановительной стоимости основных средств, подтвержденной заключением оценщика. Переоценка отражена на счетах бухгалтерского учета 18.02.2014 г. на основании распоряжения от 18.02.2014 г. Переоценка проводилась ООО "УБА".

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная дата:

01 июля 2014 г.

Здания	198 640	178 027	201 459	180 624	18.02.2014 г., способ переоценки – по восстановительной стоимости.
Земля	1 565	1 565	3 412	3 412	
Итого:	200 205	179 592	204 871	184 036	

**Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента**

Кредитная организация – эмитент не планирует приобретение, замену, выбытие основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации – эмитента, и иных основных средств.

**Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.**

Основные средства кредитной организации – эмитента не обременены правами третьих лиц.

**IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента**

**4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.**

---

Информация по данному пункту не включается в ежеквартальный отчет кредитной организации-эмитента, так как ценные бумаги кредитной организации-эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация-эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

#### **4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала).**

Информация по данному пункту не включается в ежеквартальный отчет кредитной организации-эмитента, так как ценные бумаги кредитной организации-эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация-эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

#### **4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента.**

Информация по данному пункту не включается в ежеквартальный отчет кредитной организации-эмитента, так как ценные бумаги кредитной организации-эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация-эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

#### **4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента.**

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за последний заверченный финансовый год и за последний отчетный период:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
Отчетная дата: 01 июля 2014 г.		
Товарный знак (знак обслуживания)	52 389	16 408
Итого:	52 389	16 408

#### **Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:**

Информация по нематериальным активам представляется в соответствии Положением Банка России от 16 июля 2012 г. N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

#### **4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований.**

Кредитная организация - эмитент не принимает участия в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований.

#### **4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента.**

*Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних заверченных финансовых лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.*

В 2009 г. на состояние банковского сектора России продолжил оказывать негативное влияние финансовый кризис 2008 года. Темп прироста активов российских банков в 2009г. значительно

снизился по сравнению с 2008. (прирост активов банковского сектора за год составил порядка пяти процентов).

В 2009 г. ликвидность в финансовой системе стала восстанавливаться и банковский сектор осуществлял замещение займов Банка России, полученных в конце 2008 г., вкладами физических лиц, средствами корпоративных клиентов и увеличением собственного капитала.

В структуре активов банковского сектора РФ за 2009 год уменьшилась доля кредитов, предоставленных клиентам, при одновременном росте вложений в ценные бумаги. Во-первых, это стало следствием снижения спроса на банковские кредиты со стороны реального сектора и населения и наличия в 2009 году повышенного уровня кредитного риска в экономике. Во-вторых, на подобную динамику активов, оказало влияние восстановление фондового рынка РФ в 2009 г. и активизация деятельности крупных российских корпораций по размещению на рынке ценных бумаг больших объемов долговых обязательств (облигаций и векселей) на выгодных для инвесторов условиях, вложения в которые использовались российскими кредитными организациями как средство диверсификации активов в условиях значительного повышения рисков кредитования клиентов.

В 2009 году на первый план для банковского сектора вышла проблема качества активов. Объем резервов на возможные потери по банковскому сектору за 2009 год увеличился в 2 раза. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банковской системы (включая МБК) на 01.01.10 г. соответствовала 5,1% (прирост за год 3,0 процентных пункта).

Снижение качества кредитных активов оказало значительное влияние на рентабельность деятельности банковского сектора по итогам 2009г. За 2009 год совокупная прибыль банковского сектора составила 205,1 млрд. руб., по сравнению с предшествующим ему годом прибыль уменьшилась в 2 раза, количество убыточных кредитных организаций на 01.01.2010 составило 120 (65 на 01.01.2010 г.).

В 2010 году в банковском секторе происходили положительные изменения, способствующие укреплению финансового состояния кредитных организаций. За 2010 год удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям и населению снизился с 6,2 до 5,7%. Портфель кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и населению, увеличился за год на 12,6%. Оживлению кредитования способствовало снижение кредитными организациями процентных ставок по ссудам, предоставляемым клиентам. Быстрыми темпами росли объемы ипотечного кредитования, по сравнению с 2009 годом увеличилось количество кредитных организаций, предоставляющих ипотечные жилищные кредиты, а объем вновь выданных кредитов возрос практически в 2,5 раза. В 2010 году продолжалась тенденция роста остатков на вкладных счетах населения, годовой прирост составил 31,2%, в связи с чем, возросла доля вкладов физических лиц в структуре пассивов банковской системы. По итогам 2010 года активы банковского сектора увеличились на 14,9%.

В результате улучшения состояния дел в банковской сфере в 2010 году, произошедшего на фоне восстановительных процессов в экономике, прибыль банковского сектора увеличилась с 205 млрд. руб. в 2009 году до 573 млрд. руб. в 2010 году.

В 2011 г., на фоне перехода российской экономики от восстановительного роста к развитию, банковский сектор продолжил наращивать объемы деятельности. За год активы сектора выросли на 23,1%, их соотношение с ВВП достигло 76,6% (прирост по отношению к 2010 г. составил практически 2 процентных пункта).

Источником роста пассивной базы российских банков в 2011 г. служили вклады населения и депозиты юридических лиц (прирост за год составил 20,9 и 38,6% соответственно). Основным направлением размещения средств – кредитование экономики и населения. Портфель кредитов небанковским организациям и населению российского банковского сектора по итогам 2011 г. вырос на 28,2%. При этом доля просроченной задолженности в портфеле уменьшилась с 5,7% на 01.01.2011 г. до 4,8% на 01.01.2012 г. В 2011 г. сохранились высокие темпы развития российского рынка ипотечного кредитования. Продолжился рост количества организаций выдающих ипотечные жилищные кредиты и тенденция по снижению ставок по данному виду кредитования. Портфель ипотечных жилищных кредитов российских банков по итогам 2011 г. увеличился на 31%.

Прибыль банковского сектора за 2011 г. составила 848 млрд. руб. (практически в 1,5 раза больше чем прибыль за 2010 г. и в 1,7 раза больше прибыли за 2007 г.).

В 2012 году рост активов банковского сектора РФ продолжился (увеличение по итогам года составило 18,9%). В течение года российские банки столкнулись с дефицитом ликвидности. Основными источниками увеличения пассивов банковского сектора стали средства Банка России (прирост за год в 2,2 раза) и вклады населения (прирост за год на 20,0%). На рынке депозитов населения обострилась конкурентная борьба между банками, сопровождавшаяся, в том числе и неоднократными повышениями ставок привлечения средств.

Характерной особенностью 2012 г. стала концентрация банковского сектора России на кредитовании населения. Портфель кредитов физических лиц российских Банков по итогам года увеличился на 39,4%, в то время как портфель кредитов юридических лиц, - только на 12,7%. Значительно вырос объем выдаваемых банками населению ипотечных кредитов.

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле российского банковского сектора по итогам 2012 г. снизилась с 3,9 до 3,7%.

Прибыль банковского сектора за 2012 г. составила 1 012 млрд. руб. (на 19,3% больше чем прибыль за 2011 г.).

В 2013 г. рост экономики России значительно замедлился, фактически экономика страны перешла в состояние стагнации. Если по итогам 2012 г. рост ВВП России составил 3,4%, то по итогам 2013 г. рост валового внутреннего продукта составил 1,3% (примерно в 2,5 раза меньше уровня предшествующего года). Однако замедление экономики не вызвало значительного снижения темпов роста активов банковского сектора (прирост на 16,0% по итогам 2013 г.).

Ресурсная база российского банковского сектора в 2013 г. росла в основном за счет привлечения депозитов частных и корпоративных клиентов, а также средств Банка России. Прирост портфеля вкладов населения российских банков по итогам года составил 19,0%, портфеля депозитов юридических лиц – 12,7%, привлеченных средств Банка России – 65,0%.

В условиях стагнации промышленного производства в 2013 г. российские банки продолжали направлять значительный поток средств на кредитование населения. Прирост портфеля кредитов физических лиц по итогам года составил 28,7%. В то время как рост портфеля кредитов юридических лиц составил всего 12,7%. По сравнению с 2012 в 2013 г. темп прироста кредитов физических лиц значительно снизился, темп прироста кредитов юридических лиц не изменился.

В 2013 г. российские банки значительно (на 17,1%) увеличили вложения в ценные бумаги, что связано с одной стороны с необходимостью диверсификации активов в условиях низких темпов роста корпоративного кредитования, с другой стороны с появлением возможности рефинансирования данных вложений путем осуществления операций РЕПО с Банком России.

В течение 2013 г. Банком России было отозвано значительное количество лицензий на осуществление банковской деятельности у российских банков, в большинстве случаев в связи с невыполнением банками требований банковского законодательства и законодательства по ПОД ФТ. В 2013 г. Банк России увеличил требования к резервированию российскими банками ссудной и приравненной к ней задолженности в связи с повышением кредитного риска в экономике России.

Прибыль банковского сектора по итогам 2013 г. составила 993,6 млрд. руб. (на 1,8% меньше прибыли сектора по итогам 2012 г.).

#### ***Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.***

Деятельность кредитной организации-эмитента в течение последних пяти завершенных финансовых лет в целом соответствовала сложившимся тенденциям развития банковского сектора РФ. В 2009 году под влиянием кризисной ситуации в экономике темпы расширения деятельности Банка замедлились и на первый план, как и для всего банковского сектора в целом, вышли вопросы управления возросшими рисками, сохранения качества активов, а также сохранения доли на рынке банковских услуг и наработанной клиентской базы, наряду с поддержанием оптимальной рентабельности бизнеса. В 2010-2013 г. Банк, на фоне восстановительных процессов и роста в экономике, вновь перешел к активному развитию бизнеса и расширению его объемов.

Показатель	на 01.01. 2010	на 01.01. 2011	на 01.01. 2012	на 01.01. 2013	на 01.01. 2014	на 01.04. 2014	на 01.07. 2014
Активы (пассивы), тыс. руб.	3 457 088	4 606 176	7 270 285	8 412 350	9 692 974	9 651 450	9 928 290

В целом в 2009 – 2013 годах активы кредитной организации-эмитента увеличились на 6 235 886 тысяч рублей или в 2,8 раза. На протяжении всего пятилетнего периода наблюдалась положительная динамика показателя.

Наибольший годовой прирост активов сложился по итогам 2011 года: увеличение активов кредитной организации - эмитента составило 2 664 109 тысяч рублей или 57,8%. Основными факторами увеличения активов эмитента в 2011 г. стали прирост вкладов населения, депозитов и остатков на расчетных счетах юридических лиц, а также увеличение уставного капитала. Основными направлениями размещения привлеченных средств – кредитование предприятий нефинансового сектора и населения, размещение ресурсов в долговые ценные бумаги крупных надежных эмитентов.

Во 2 квартале 2014 года наблюдалось увеличение активов кредитной организации на 276 840 тыс. руб. или 2,9%. Причины роста – увеличение остатков средств на расчетных счетах юридических

лиц в Банке, увеличение объема портфеля привлеченных кредитной организацией-эмитентом межбанковских кредитов. Вновь привлеченные в отчетном периоде ресурсы в основном направлялись эмитентом на кредитование юридических и физических лиц.

Показатель	на 01.01. 2010	на 01.01. 2011	на 01.01. 2012	на 01.01. 2013	на 01.01. 2014	на 01.04. 2014	на 01.07. 2014
Собственный капитал, тыс. руб.	555 902	691 906	1 041 529	1 155 706	1 439 797	1 451 677	1 420 463

В течение пяти последних завершенных финансовых лет кредитная организация - эмитент активно наращивала собственные средства: прирост показателя за анализируемый период составил 883 895 тысяч рублей или 159,0% (величина собственного капитала по состоянию на 01.01.2010 года составляла 555 902 тысяч рублей, по состоянию на 01.01.2014 года 1 439 797 тысяч рублей). При этом положительная динамика годовых значений капитала имела ярко выраженный характер в 2010, 2011, 2012 и 2013 годах. Это связано с:

— Привлечением субординированного депозита в размере 115 000 тыс. руб. в 3 квартале 2010г.;

— Дополнительным выпуском акций кредитной организацией эмитентом в 2011 г. на сумму 150 000 тыс. руб.;

— Включением в состав собственных средств в 2011 г. субординированных займов на сумму в 169 260 тыс. руб.;

— Дополнительным выпуском акций кредитной организацией эмитентом в 2012 г. на сумму 60 000 тыс. руб.;

— Дополнительным выпуском акций кредитной организацией эмитентом в 2013 г. на сумму 180 000 тыс. руб.

Основными факторами, обеспечившими прирост собственных средств кредитной организации – эмитента в 2009-2013 годах стали:

- дополнительная эмиссия акций;
- рост прибыли;
- накопление средств фондов;
- привлечение субординированных депозитов.

Для обеспечения величины собственных средств достаточной для покрытия рисков деятельности кредитной организации, Банком в дальнейшем планируется поддерживать действие данных факторов, путем:

- 1) Обеспечения оптимального уровня прибыльности банковского бизнеса за счет:
  - активного привлечения ресурсов и размещения их в доходные активы;
  - эффективного контроля над банковскими рисками;
  - планирования размера прибыли на предстоящий финансовый год и разработки мер по достижению плановой величины;
- 2) Обеспечения накопления средств в фондах за счет ежегодных отчислений из прибыли;
- 3) Осуществления дополнительной эмиссии акций.

По состоянию на 01.07.2014 года собственные средства Банка составили 1 420 463 тыс. руб. По итогам 2 квартала 2014 года капитал эмитента незначительно сократился (на 31 214 тыс. руб. или 2,2%).

Показатель	на 01.01. 2010	на 01.01. 2011	на 01.01. 2012	на 01.01. 2013	на 01.01. 2014	на 01.04. 2014	на 01.07. 2014
Привлеченные средства, тыс. руб.	2 638 138	3 785 253	6 201 956	7 088 104	8 030 185	7 961 639	8 209 004

В 2009 – 2013 годах привлеченные ресурсы кредитной организации-эмитента увеличились на 5 392 047 тысяч рублей или в 3,0 раза. В течение пяти последних завершенных финансовых лет сохранялась положительная динамика привлеченных средств кредитной организации эмитента.

Основными факторами успешной работы кредитной организации - эмитента на рынке привлечения ресурсов в течение последних пяти лет стали:

- своевременное исполнение обязательств перед кредиторами и вкладчиками;
- разработка и внедрение прогрессивных банковских продуктов;
- расширение спектра комиссионных услуг.

— наращивание остатков на расчетных счетах юридических лиц и текущих счетах населения.

По итогам 2 квартала 2014 года было отмечено увеличение привлеченных ресурсов эмитента на 247 365 тыс. руб. или 3,1%, произошедшее за счет роста остатков средств на расчетных счетах

юридических лиц в Банке и роста объема портфеля привлеченных кредитной организацией-эмитентом межбанковских кредитов.

Показатель:	на 01.01. 2010	на 01.01. 2011	на 01.01. 2012	на 01.01. 2013	на 01.01. 2014	на 01.04. 2014	на 01.07. 2014
Ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб.	2 058 094	2 554 097	4 062 749	4 739 973	6 084 169	5 803 385	5 957 224
Вложения в ценные бумаги, тыс. руб.	772 898	1 363 941	2 097 042	2 316 578	1 853 348	2 288 487	2 310 100

Рост ресурсной базы позволил кредитной организации расширить спектр активных операций и увеличить объем работающих активов. Так, ссудная и приравненная к ней задолженность увеличилась за пять последних завершаемых лет на 4 020 075 тыс. руб. или в 3,0 раза (с 2 058 094 тысяч рублей до 6 084 169 тысяч рублей), вложения в ценные бумаги на 1 080 450 тыс. руб. или в 2,4 раза (с 772 898 тысяч рублей до 1 853 348 тысяч рублей).

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности эмитента за 2 квартал 2014 года увеличился на 153 839 тыс. руб. или 2,7%. Увеличение ссудной и приравненной к ней задолженности Банка стало результатом роста портфеля кредитов юридических лиц и портфеля кредитов физических лиц.

Во 2 квартале 2014 года вложения кредитной организации-эмитента в ценные бумаги незначительно увеличились (на 21 613 тыс. руб. или 0,9%).

В 2009-2013 годах кредитная организация - эмитент закрывала каждый финансовый год с положительным финансовым результатом:

Показатель	на 01.01. 2010	на 01.01. 2011	на 01.01. 2012	на 01.01. 2013	на 01.01. 2014	на 01.04. 2014	на 01.07. 2014
Прибыль до налогообложения, тыс. руб. (по данным формы отчетности № 0409102)	34 337	50 413	60 171	91 408	117 345	34 425	64 376

Основными источниками получения доходов для кредитной организации-эмитента в 2009-2013 годах являлись:

- кредитные операции;
- операции с ценными бумагами;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Наибольшее значение годовой прибыли до налогообложения было достигнуто кредитной организацией - эмитентом в 2013 г.: прибыль до налогообложения за этот год составила 117 345 тысяч рублей.

Во 2 квартале 2014 года прибыль до налогообложения кредитной организации-эмитента (согласно данным формы 0409102) составила 29 951 тысяч рублей. Прибыль до налогообложения эмитента за отчетный период снизилась (на 4 474 тыс. руб. или 13,0%) по сравнению с аналогичным показателем по итогам 1 квартала 2014 года. Причины снижения прибыли до налогообложения – увеличение расходов эмитента на создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и уменьшение чистых доходов эмитента от операций с иностранной валютой (включая финансовый результат от переоценки иностранной валюты).

**Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:**

Мнения органов управления кредитной организации – эмитента относительно представленной информации совпадают.

**Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:**

Мнения членов совета директоров и коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента относительно представленной информации совпадают.



#### **4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента.**

**Факторы и условия влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации-эмитента от основной деятельности:**

В отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль эмитента от основной деятельности увеличилась на 4 428 тыс. руб. или 17,3%, в результате роста доходов от кредитования Банком корпоративных клиентов и населения и роста чистых доходов эмитента от осуществления операций с иностранной валютой (включая финансовый результат от переоценки иностранной валюты).

Кредитная организация-эмитент планирует и в дальнейшем увеличивать объемы кредитования юридических и физических лиц. Негативное влияние на темпы роста кредитного портфеля эмитента может оказать снижение кредитоспособности частных и корпоративных клиентов в условиях стагнации российской экономики и принятия США и странами Евросоюза санкций в отношении отдельных ее секторов, а также ограничение темпов роста ресурсной базы эмитента, вызванное перечисленными выше факторами и антиинфляционными мероприятиями осуществляемыми Банком России. Вероятность наступления данных событий оценивается как существенная.

Предполагается, что курс российского рубля по отношению к доллару США и Евро в течение второго полугодия 2014 г. будет оставаться нестабильным, в подобных условиях получение эмитентом повышенных доходов от операций с иностранной валютой имеет высокую вероятность.

**Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):**

- замедление производственных процессов в экономике, снижение темпов прироста ВВП;
- ухудшение кредитоспособности реального сектора экономики;
- значительное снижение котировок ценных бумаг на российском фондовом рынке;
- значительное увеличение уровня рыночных процентных ставок по привлекаемым ресурсам;
- отток ликвидности с российского финансового рынка.

Учитывая низкие темпы роста экономики России по итогам 1 полугодия 2014 г., а также сложную внешнеполитическую обстановку и давление оказываемое на российское руководство при помощи экономических рычагов вероятность наступления перечисленных событий в среднесрочном периоде является существенной.

**Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:**

- рост спроса на кредитные продукты и расчетно-кассовое обслуживание со стороны реального сектора экономики;
- повышение кредитоспособности субъектов экономики РФ;
- снижение стоимости привлечения вкладов населения;
- уменьшение конкурентного давления со стороны крупных федеральных банков.

В сложившихся на момент написания настоящего отчета экономических условиях вероятность наступления перечисленных выше факторов является невысокой.

#### **4.6.2. Конкуренты кредитной организации – эмитента.**

**Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации-эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:**

Основными конкурентами кредитной организации-эмитента среди региональных банков являются: ОИКБ «Русь» (ООО), АКБ «Форштадт» (ЗАО), ОАО «БАНК ОРЕНБУРГ». Среди данных кредитных организаций ОАО «НИКО-БАНК» на 01.07.2014 г. занимал следующие позиции:

- по размеру полученной за 2 квартал 2014 года прибыли до налогообложения (согласно данных формы отчетности №0409102) – 2 место;

- по размеру активов – 3 место;
- по размеру собственного капитала – 3 место;
- по размеру уставного капитала – 3 место.

**Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):**

Основными конкурентными преимуществами кредитной организации-эмитента являются:

- доверие клиентов Банку. Кредитная организация-эмитент работает на местном рынке более 23 лет, развивая партнерские отношения и бережно храня традиции добросовестного ведения банковского бизнеса;
- широкая география оказания услуг предприятиям и жителям области благодаря функционированию сети дополнительных офисов;
- специализация на обслуживании среднего и малого бизнеса;
- комплексное оказание банковских услуг населению;
- применение современных технологий при управлении бизнес-процессами и обслуживании клиентов.

**V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации – эмитента.**

**5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента.**

**Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:**

Структура органов управления эмитента:

- Общее Собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления.

**Общее собрание акционеров.**

Компетенция:

К компетенции Общего собрания акционеров кредитной организации - эмитента относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав кредитной организации - эмитента или утверждение Устава кредитной организации - эмитента в новой редакции;
- 2) реорганизация кредитной организации - эмитента;
- 3) ликвидация кредитной организации - эмитента, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров кредитной организации - эмитента, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала кредитной организации - эмитента путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 7) увеличение уставного капитала кредитной организации - эмитента путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки, а также путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных именных акций составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 8) размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции посредством закрытой подписки, а также размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 9) уменьшение уставного капитала кредитной организации - эмитента путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения кредитной организацией - эмитентом части акций

в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных кредитной организацией - эмитентом акций;

10) избрание членов Ревизионной комиссии кредитной организации - эмитента и досрочное прекращение их полномочий;

11) утверждение аудитора кредитной организации - эмитента;

11<sup>1</sup>) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

12) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) кредитной организации - эмитента, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков кредитной организации - эмитента по результатам финансового года;

13) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

14) избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

15) дробление и консолидация акций;

16) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона "Об акционерных обществах";

17) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона "Об акционерных обществах";

18) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации - эмитента, а также утверждение Положения о распределении прибыли и использовании фондов;

20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

### **Совет директоров.**

#### Компетенция:

В компетенцию Совета директоров входит решение вопросов общего руководства деятельностью кредитной организации - эмитента, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

#### К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности (стратегии) кредитной организации - эмитента, утверждение его финансово-хозяйственных планов, включая сметы расходов на планируемый финансовый год; рассмотрение ежеквартальных отчетов Председателя Правления кредитной организации - эмитента об исполнении финансово-хозяйственного плана кредитной организации - эмитента;

2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

5) увеличение уставного капитала кредитной организации - эмитента путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 7) пункта 10.3 Устава;

6) размещение кредитной организации - эмитентом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в том числе, конвертируемых в акции, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 8) пункта 10.3 Устава;

7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

8) приобретение размещенных кредитной организации - эмитентом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

9) избрание Председателя Правления Банка и определение срока его полномочий; досрочное прекращение полномочий Председателя Правления; заключение и расторжение с ним трудового договора, в т.ч., утверждение условий трудового договора, установление размеров выплачиваемых ему вознаграждений и компенсаций;

10) определение количественного и персонального состава Правления кредитной организации - эмитента по предложению Председателя Правления кредитной организации - эмитента, определение срока полномочий членов Правления кредитной организации - эмитента; досрочное прекращение полномочий Правления кредитной организации - эмитента в целом или отдельных его членов; установление размеров выплачиваемых членам Правления вознаграждений и компенсаций;

11) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии кредитной организации - эмитента вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

12) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

13) использование резервного фонда и иных фондов кредитной организации - эмитента;

14) утверждение следующих внутренних нормативных документов кредитной организации - эмитента:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации - эмитента, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по кредитной организации - эмитенту, так и по отдельным направлениям его деятельности;

- утверждение и контроль исполнения Политики управления рисками;

- утверждение подходов к оценке и учету параметров риск-аппетита и подходов к оценке достаточности внутреннего (экономического) капитала кредитной организации - эмитента для покрытия всех существенных рисков;

- утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска;

- утверждение и контроль исполнения Кредитной политики;

- утверждение и контроль исполнения Процентной политики;

- утверждение и контроль исполнения Депозитной политики;

- утверждение и контроль исполнения Дивидендной политики кредитной организации - эмитента;

- утверждение и контроль исполнения Политики информационной безопасности кредитной организации - эмитента;

- внутренних документов по организации внутреннего контроля, в т.ч., в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- внутренних документов по раскрытию информации о кредитной организации - эмитенте;

- кодекса корпоративного управления и иных внутренних нормативных документов кредитной организации - эмитента по вопросам корпоративного управления,

а также утверждение иных внутренних документов кредитной организации - эмитента, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, и иных внутренних документов кредитной организации - эмитента, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов кредитной организации - эмитента;

15) принятие решений об открытии и закрытии филиалов и представительств кредитной организации - эмитента, утверждение внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность филиалов и представительств, внесение в Устав кредитной организации - эмитента изменений, связанных с открытием и закрытием филиалов, открытием филиалов и представительств;

16) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

17) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

18) принятие решений о совершении следующих банковских операций и заключении следующих сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств кредитной организации - эмитента:

- операций и сделок на сумму, превышающую 10 процентов собственных средств (капитала) кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату;

- операций и сделок, несущих кредитный риск, с работниками кредитной организации - эмитента, на сумму более 5 процентов собственных средств (капитала) кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату;

- операций и сделок, несущих кредитный риск, с инсайдерами кредитной организации - эмитента, на сумму более 1 процента собственных средств (капитала) кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату;

- операций и сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств кредитной организации - эмитента, с акционерами кредитной организации - эмитента и их аффилированными лицами, владеющими менее 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента, на сумму более 5 процентов собственных средств (капитала) кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату;

- операций и сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств кредитной организации - эмитента, с акционерами кредитной организации - эмитента и их аффилированными лицами, владеющими не менее 5 и не более 20 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента, на сумму более 3 процентов собственных средств (капитала) кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату.

При определении компетенции Совета директоров кредитной организации - эмитента в соответствии с настоящим подпунктом 18) пункта 10.25 Устава кредитной организации - эмитента сумма банковских операций и сделок, в пределах которой определяются полномочия Совета директоров, рассчитывается по взаимосвязанным операциям и сделкам одного клиента кредитной организации - эмитента, а также по взаимосвязанным операциям и сделкам группы связанных заемщиков кредитной организации - эмитента;

19) принятие решения о наличии в деятельности кредитной организации - эмитента нестандартных или чрезвычайных ситуаций, а также утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации - эмитента и плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации - эмитента в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. В случае принятия Советом директоров решения о наличии в деятельности кредитной организации - эмитента нестандартных или чрезвычайных ситуаций к компетенции Совета директоров кредитной организации - эмитента относится принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств кредитной организации - эмитента, на сумму, превышающую 5 процентов собственных средств (капитала) кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату, а также принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск, с работниками кредитной организации - эмитента, не являющимися инсайдерами кредитной организации - эмитента, на сумму, превышающую 2,5 процента собственных средств (капитала) кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату. При этом действие подпункта 17 пункта 10.39 Устава кредитной организации - эмитента приостанавливается на период действия нестандартной или чрезвычайной ситуации, определенный решением Совета директоров;

20) утверждение лимитов совершения банковских операций и заключения сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств кредитной организации - эмитента, с постоянными клиентами кредитной организации - эмитента;

21) утверждение регистратора кредитной организации - эмитента и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним (в случае, если кредитной организации - эмитент не осуществляет ведение реестра самостоятельно);

22) вынесение на Общее собрание акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами 2), 6) - 8), 15) – 19) пункта 10.3 Устава кредитной организации - эмитента;

23) предварительное, перед годовым Общим собранием акционеров кредитной организации - эмитента, утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе, отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) кредитной организации - эмитента;

24) утверждение проспектов акций и иных эмиссионных ценных бумаг, внесение изменений и дополнений в регистрационные документы выпусков ценных бумаг;

25) утверждение отчета об итогах выпуска акций и иных эмиссионных ценных бумаг;

26) утверждение отчета об итогах приобретения акций, в случаях принятия Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала кредитной организации - эмитента путем приобретения акций в целях их погашения;

27) принятие решений об участии и о прекращении участия кредитной организации - эмитента в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»);

28) согласование организационной структуры кредитной организации - эмитента;

29) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, в том числе, принятие положения о политике кредитной организации - эмитента в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

30) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и

обсуждение с исполнительными органами кредитной организации - эмитента вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

31) своевременное осуществление проверок соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности кредитной организации - эмитента в случае их изменения;

32) рассмотрение и оценка документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами кредитной организации - эмитента, Службой внутреннего контроля, специалистом по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями кредитной организации - эмитента, аудитором кредитной организации - эмитента, проводящим (проводившим) аудит;

32<sup>1</sup>) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения исполнительными органами кредитной организации - эмитента стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

33) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами кредитной организации - эмитента рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудитора, проводящего (проводившего) аудит, и надзорных органов;

34) контроль за созданием системы управления банковскими рисками, обеспечение соблюдения процедур по управлению банковскими рисками, анализ эффективности и совершенствование таких процедур;

35) обеспечение реализации и защиты прав акционеров, а также содействие разрешению корпоративных конфликтов, назначение корпоративного секретаря кредитной организации - эмитента;

36) принятие решения о предполагаемом назначении заместителя (заместителей) Председателя Правления кредитной организации - эмитента, главного бухгалтера, руководителя и главного бухгалтера филиалов кредитной организации - эмитента, согласование кандидатур на должности руководителя и главного бухгалтера представительств кредитной организации - эмитента, руководителей управлений, служб и дополнительных офисов кредитной организации - эмитента, а также назначение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля; определение требований к квалификации лиц, занимающим указанные в настоящем подпункте 36) пункта 10.25 Устава кредитной организации - эмитента должности;

37) принятие решения о признании задолженности безнадежной для взыскания и о списании кредитной организации - эмитентом безнадежной для взыскания задолженности за счет сформированного по ней резерва на возможные потери;

37<sup>1</sup>) утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования;

37<sup>2</sup>) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;

37<sup>3</sup>) утверждение плана работы службы внутреннего аудита кредитной организации - эмитента;

37<sup>4</sup>) утверждение политики кредитной организации - эмитента в области оплаты труда и контроль ее реализации;

37<sup>5</sup>) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров;

37<sup>6</sup>) утверждение кадровой политики кредитной организации - эмитента (порядок определения размеров окладов руководителей кредитной организации (Председателя Правления, его заместителей, членов Правления), порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат указанным лицам, а также руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля кредитной организации и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организации - эмитентом операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организации - эмитентом обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации - эмитента, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда кредитной организации - эмитента);

38) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом кредитной организации - эмитента.

#### **Правление.**

##### Компетенция:

К непосредственной компетенции Правления кредитной организации - эмитента относятся

следующие вопросы:

1) утверждение общих и индивидуальных (в случаях, когда это необходимо в интересах кредитной организации - эмитента) тарифов и процентных ставок по привлечению и размещению денежных средств;

2) анализ результатов работы отдельных подразделений, кредитной организации - эмитента в целом; анализ результатов исполнения финансово-хозяйственного плана кредитной организацией - эмитентом. В связи с этим Правление кредитной организации - эмитента заслушивает на регулярной основе (не реже одного раза в квартал) отчеты подразделений о проделанной работе, о перспективах дальнейшего развития кредитной организации - эмитента и проводит анализ и обобщение этих отчетов с последующей выработкой рекомендаций по вопросам совершенствования деятельности кредитной организации - эмитента;

3) рассмотрение материалов ревизий, проверок деятельности кредитной организации - эмитента и принятие соответствующих решений в целях обеспечения законности и прибыльности деятельности кредитной организации - эмитента;

4) утверждение организационной структуры кредитной организации - эмитента после согласования ее с Советом директоров кредитной организации - эмитента;

5) рассмотрение годового отчета, годового бухгалтерского баланса, счетов прибылей и убытков, вопросов о распределении прибыли и использовании фондов или о возмещении убытков кредитной организации - эмитента и вынесение их на заседание Совета директоров кредитной организации - эмитента для предварительного утверждения;

6) утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам, внесение изменений и дополнений в ежеквартальные отчеты по ценным бумагам;

7) утверждение Положения об управлении ликвидностью,

8) принятие решения о создании (упразднении) Кредитного комитета, Комитета по управлению ресурсами и иных постоянных комитетов, создаваемых в кредитной организации - эмитенте, и утверждение положений о комитетах кредитной организации - эмитента;

9) установление системы оплаты труда, социальных гарантий и льгот работникам кредитной организации - эмитента, за исключением работников, размеры, формы и начисления окладов, стимулирующих и компенсационных выплат которых отнесено к компетенции Совета директоров, и утверждение в связи с этим соответствующих внутренних нормативных документов кредитной организации - эмитента;

10) утверждение базовых политик кредитной организации - эмитента, в т.ч., кадровой, учетной, тарифной, клиентской и пр., по различным направлениям деятельности кредитной организации - эмитента, за исключением политик, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров, а также контроль их выполнения;

11) предварительное рассмотрение и утверждение кредитной политики кредитной организации - эмитента; разработка политик и процедур по выявлению, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска;

12) предварительное рассмотрение и выработка своих рекомендаций (предложений) по приоритетным направлениям деятельности кредитной организации - эмитента и финансово-хозяйственному плану кредитной организации - эмитента;

13) принятие регулирующих решений при наличии отклонений от установленного в кредитной организации - эмитенте порядка реализации кредитного процесса;

14) принятие решения об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным кредитной организацией - эмитентом заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;

15) принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами кредитной организации - эмитента, а также при наличии отклонений от порядка и процедур совершения банковских операций и сделок, установленных внутренними документами кредитной организации - эмитента, и превышении структурными подразделениями кредитной организации - эмитента внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения (принятия решения о совершении) общим собранием акционеров или Советом директоров кредитной организации - эмитента), или вынесение на рассмотрение Совета директоров кредитной организации - эмитента вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

16) принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств кредитной организации - эмитента, на сумму,

превышающую 5 процентов собственных средств (капитала) кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату, но не превышающую 10 процентов собственных средств (капитала) кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату (за исключением операций (сделок), совершаемых (заключаемых) в соответствии с пунктами 17, 18, 19, 20, 21 компетенции Правления);

17) принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств кредитной организации - эмитента, на сумму, превышающую 5 процентов собственных средств (капитала) кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату, с постоянными клиентами кредитной организации - эмитента в пределах утвержденных Советом директоров кредитной организации - эмитента лимитов (за исключением операций (сделок) с клиентами, совершаемых (заключаемых) в соответствии с пунктами 18, 19, 20, 21 компетенции Правления);

18) принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск, с работниками кредитной организации - эмитента, не являющимися инсайдерами кредитной организации - эмитента, на сумму, превышающую 1 процент собственных средств (капитала) кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату, но не превышающую 5 процентов собственных средств (капитала) кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату;

19) принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств кредитной организации - эмитента, с акционерами кредитной организации - эмитента и их аффилированными лицами, владеющими не менее 5 и не более 20 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента, на сумму, превышающую 1 процент собственных средств (капитала) кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату, но не превышающую 3 процента собственных средств (капитала) кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату;

20) принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств кредитной организации - эмитента, с акционерами кредитной организации - эмитента и их аффилированными лицами, владеющими менее 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента, на сумму, превышающую 3 процента собственных средств (капитала) кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату, но не превышающую 5 процентов собственных средств (капитала) кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату;

21) принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск, с инсайдерами кредитной организации - эмитента на сумму, не превышающую 1 процента от собственных средств (капитала) кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату;

22) принятие решения о внедрении новых видов банковских продуктов и услуг;

23) принятие решения об отнесении (перевode) ссуды в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев, установленных нормативными актами Банка России;

24) создание и обеспечение эффективного функционирования системы управления банковскими рисками, в том числе, утверждение внутренних документов об управлении банковскими рисками, включая их выявление, оценку, наблюдение за рисками, за исключением внутренних документов, принятие (утверждение) которых относится к компетенции Совета директоров или Общего собрания акционеров кредитной организации - эмитента;

25) обеспечение выполнения и установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

26) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

27) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

28) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включая принятие документов, определяющих операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации - эмитента;

29) принятие решения об открытии (закрытии) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов кредитной организации - эмитента (филиала кредитной организации - эмитента), а также иных внутренних структурных подразделений кредитной организации - эмитента, предусмотренных нормативными документами Банка России, и



утверждение документов, определяющих порядок их организации и деятельности;

30) принятие решения о совершении сделок по приобретению или отчуждению кредитной организацией - эмитентом права собственности на недвижимое имущество, если такие сделки не относятся к сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность;

31) рассмотрение и принятие решения о заключении коллективных трудовых договоров и соглашений;

32) принятие решений по вопросам повестки дня общих собраний акционеров дочерних обществ, единственным участником которых является кредитная организация - эмитент (высших органов управления иных организаций, единственным участником которых является кредитная организация - эмитент), кроме случаев, когда принятие таких решений относится к компетенции совета директоров кредитной организации - эмитента;

33) назначение лиц, представляющих кредитную организацию - эмитента на общих собраниях акционеров дочерних обществ, единственным участником которых является кредитная организация - эмитента (высших органов управления иных организаций, единственным участником которых является кредитная организация - эмитент), и выдача им инструкций по голосованию;

34) выдвижение кандидатур единоличного исполнительного органа, управляющей организации, управляющего, членов правления, членов советов директоров (наблюдательных советов), а также кандидатур в иные органы управления организаций, участником которых является кредитная организация - эмитент;

35) рассмотрение других вопросов текущей деятельности кредитной организации - эмитента, а именно:

- принятие решений по вопросам обычной хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, оказывающим значительное влияние на кредитную организацию - эмитента или требующим коллегиального рассмотрения (одобрения);

- принятие решений по важнейшим вопросам, выходящим за рамки обычной хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе, о проведении нетиповых (нестандартных) для кредитной организации - эмитента банковских операций и других сделок.

Правление предварительно рассматривает и утверждает материалы, необходимые для принятия Советом директоров решений по следующим вопросам, выносимым на рассмотрение Совета директоров:

- 1) об определении приоритетных направлений деятельности Кредитной организации - эмитента;

- 2) об утверждении повестки дня годового и внеочередного Общего собрания акционеров, иницируемого Советом директоров Кредитной организации - эмитента;

- 3) об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акции в пределах количества и категории (типа) объявленных акций, за исключением увеличения уставного капитала путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки и путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных акций обыкновенных акций;

- 4) о размещении Кредитной организацией-эмитентом облигаций и иных ценных бумаг, в том числе конвертируемых в акции, в случаях предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- 5) о приобретении размещенных Кредитной организацией - эмитентом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- 7) об определении размера оплаты услуг аудитора;

- 8) об использовании резервного и иных фондов Кредитной организации - эмитента, в том числе о списании за счет резерва на возможные потери признанных безнадежными и/или нереальными ссуд, не отнесенных к категории крупных, льготных, необеспеченных и кредитов инсайдерам;

- 9) о создании филиалов, открытии представительств Кредитной организации - эмитента;

- 10) о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

- 11) об утверждении (изменении) внутренних документов Кредитной организации - эмитента, утверждение и изменении которых отнесено Уставом к компетенции Совета директоров;

- 12) об утверждении регистратора Кредитной организации - эмитента и условий договора с ним, а также о расторжении договора с регистратором;

- 13) об утверждении проспектов акций и иных эмиссионных ценных бумаг, отчетов об итогах

выпуска, итогах приобретения данных бумаг;

14) о согласовании организационной структуры Кредитной организации - эмитента;

15) о признании задолженности безнадежной для взыскания и о списании Банком безнадежной для взыскания задолженности за счет сформированного по ней резерва на возможные потери;

16) о вынесении на рассмотрение Общего собрания акционеров следующих вопросов:

- о реорганизации Кредитной организации - эмитента;

- об увеличении уставного капитала Кредитной организации - эмитента путем увеличения номинальной стоимости акций;

- об увеличении уставного капитала Кредитной организации - эмитента путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки, а также путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

- о размещении эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции посредством закрытой подписки, а также размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

- о дроблении и консолидации акций;

- об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

- об утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность органов Кредитной организации - эмитента.

#### **Председатель Правления.**

##### Компетенция:

К компетенции Председателя Правления кредитной организации - эмитента относятся все вопросы руководства текущей деятельностью кредитной организации - эмитента, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления кредитной организации - эмитента.

##### Председатель Правления самостоятельно:

1) без доверенности выступает от имени кредитной организации – эмитента в отношениях с третьими лицами, в том числе с государственными органами;

2) представляет интересы кредитной организации – эмитента; заключает договоры и совершает сделки от имени кредитной организации - эмитента, за исключением сделок, совершаемых по решению Правления кредитной организации - эмитента, Совета директоров Кредитной организации - эмитента, а также крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

3) совершает банковские операции и заключает сделки, несущие кредитный риск или связанные с размещением средств Кредитной организации - эмитента, на сумму, не превышающую 5 процентов собственных средств (капитала) Кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату, за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения (принятия решения о совершении) общим собранием акционеров, Советом директоров или Правлением Кредитной организации - эмитента, а также операций (сделок), совершаемых (заключаемых) с лицами, указанными в пунктах 5-7 компетенции Председателя Правления;

4) совершает банковские операции и заключает сделки, несущие кредитный риск, с работниками Кредитной организации - эмитента, не являющимися инсайдерами, на сумму, не превышающую 1 процента собственных средств (капитала) Кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату;

5) совершает банковские операции и заключает сделки, несущие кредитный риск или связанные с размещением средств Кредитной организации - эмитента, с акционерами Кредитной организации - эмитента и их аффилированными лицами, владеющими не менее 5 и не более 20 процентами уставного капитала, на сумму, не превышающую 1 процента собственных средств (капитала) Кредитной организации - эмитента;

6) совершает банковские операции и заключает сделки, несущие кредитный риск или связанные с размещением средств Кредитной организации - эмитента, с акционерами Кредитной организации - эмитента и их аффилированными лицами, владеющими менее 5 процентами уставного капитала, на сумму, не превышающую 3 процента собственных средств (капитала) Кредитной

организации - эмитента;

7) открывает в кредитных организациях корреспондентские счета Кредитной организации - эмитента;

8) выдает доверенности от имени Кредитной организации - эмитента в установленном порядке;

9) осуществляет непосредственное руководство текущей деятельностью Кредитной организации - эмитента;

10) издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Кредитной организации - эмитента;

11) утверждает внутренние документы Кредитной организации - эмитента, определяющие порядок осуществления банковских и иных операций, заключения сделок и работы с договорами, правила документооборота и делопроизводства, правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, должностные инструкции и положения о внутренних структурных подразделениях, а также иные документы, регламентирующие текущую деятельность Кредитной организации - эмитента, за исключением Положения о Службе внутреннего аудита и иных документов, принятие (утверждение) которых относится к компетенции Правления, Совета директоров или Общего собрания акционеров Кредитной организации - эмитента. При этом Председатель Правления вправе вынести на рассмотрение и утверждение Правления или Совета директоров любой из вышеуказанных документов, если, по мнению Председателя Правления, внутренний документ, содержит вопросы, отнесенные к компетенции этих органов управления;

12) организует систему внутреннего контроля в Кредитной организации - эмитенте, в связи с чем, в том числе, осуществляет следующие действия: осуществляет проверку соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Кредитной организации - эмитента в случае их изменения; делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение; создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения; осуществляет проверку соответствия деятельности Кредитной организации - эмитента внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и проводит оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Кредитной организации - эмитента; распределяет обязанности подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

13) организует создание и обеспечивает эффективное функционирование системы управления банковскими рисками, в том числе, организует разработку внутренних документов об управлении банковскими рисками, включая их выявление, оценку, наблюдение за рисками, их принятие (утверждение) и реализацию;

14) осуществляет контроль за выполнением и применяет меры ответственности за невыполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Кредитной организации - эмитента в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

15) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

16) осуществляет контроль за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, принимает меры для их устранения и недопущения вновь;

17) обеспечивает функционирование эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включая принятие документов, определяющих операционную политику и процедуры деятельности Кредитной организации - эмитента;

18) оценивает риски, влияющее на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

19) предлагает на утверждение Совету директоров Кредитной организации - эмитента количественный и персональный состав Правления;

20) утверждает штатное расписание Кредитной организации - эмитента, в т.ч., его обособленных структурных подразделений;

21) организует разработку и подготовку организационной структуры Кредитной организации - эмитента;

22) организует разработку новых видов банковских продуктов и услуг;

23) организует защиту коммерческой и банковской тайны в соответствии с действующим законодательством России;

24) организует разработку и принятие Кредитной организацией - эмитентом кодексов по вопросам профессиональной этики, в т.ч., присоединение Кредитной организации - эмитента к принципам профессиональной этики, принятым банковскими союзами или ассоциациями; обеспечивает ознакомление и соблюдение всеми работниками Кредитной организации - эмитента, кредиторами, вкладчиками и иными клиентами Кредитной организации - эмитента, а также заинтересованными лицами принципов профессиональной этики, принятых Кредитной организацией - эмитентом; устанавливает ответственность за нарушение кодексов профессиональной этики, принятых Кредитной организацией - эмитентом, или кодексов, к которым Кредитная организация - эмитент присоединился;

25) обеспечивает экономическую безопасность Кредитной организации - эмитента;

26) принимает на работу и увольняет с работы сотрудников; заключает и расторгает трудовые договоры с работниками Кредитной организации - эмитента, в т.ч., его филиалов и представительств;

27) поощряет работников и налагает на них дисциплинарные взыскания;

28) распределяет полномочия между Заместителями Председателя Правления Кредитной организации - эмитента и другими высшими должностными лицами Кредитной организации - эмитента;

29) организует бухгалтерский учет и отчетность;

30) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Кредитной организации - эмитента, а также порядок работы с данной информацией и ответственность за нарушение указанного порядка с учетом действующего законодательства;

31) обеспечивает подготовку и проведение Общих собраний акционеров, Совета директоров, организует работу Правления Кредитной организации - эмитента;

32) организует разработку, подготовку и представляет на утверждение высших органов управления Кредитной организацией - эмитентом планы мероприятий во исполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;

33) организует исполнение финансово-хозяйственного плана Кредитной организации - эмитента;

34) организует разработку предложений структурных подразделений Кредитной организации - эмитента и его отдельных работников для включения в стратегию развития Кредитной организации - эмитента при определении приоритетных направлений деятельности Кредитной организации - эмитента;

35) обеспечивает реализацию приоритетных направлений деятельности Кредитной организации - эмитента в соответствии с решением Совета директоров Кредитной организации - эмитента об их утверждении;

36) организует выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Кредитной организации - эмитента и Правления Кредитной организации - эмитента;

37) принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение соответствующими работниками (подразделениями) Кредитной организации - эмитента рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей аудит Кредитной организации - эмитента, ревизионной комиссии, иных контрольных и надзорных органов и организаций;

38) решает другие вопросы текущей деятельности Кредитной организации - эмитента и совершает любые иные действия, необходимые для достижения целей деятельности Кредитной организации - эмитента, не относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Кредитной организации - эмитента.

По согласованию с Советом директоров Председатель Правления кредитной организации - эмитента:

назначает заместителей Председателя Правления кредитной организации - эмитента, главного бухгалтера кредитной организации - эмитента, руководителей управлений и департаментов, действующих в пределах полномочий, определяемых Председателем Правления, а также принимает на работу руководителей и главных бухгалтеров филиалов и представительств.

**Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:**

В кредитной организации - эмитенте действует «Кодекс корпоративной этики ОАО «НИКО-БАНК».

**Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации - эмитента:**

Годовым общим собранием акционеров 03.06.2014 г. (протокол № 2 от 05.06.2014 г.)

утверждены изменения № 19 в устав кредитной организации-эмитента.

**Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:**

В кредитной организации-эмитенте действуют следующие внутренние документы, регулирующие деятельность ее органов управления:

- Положение об общем собрании акционеров, утвержденное решением общего собрания акционеров ОАО «НИКО-БАНК» (протокол № 1 от 12.04.2012 г.), действующее в редакции изменений и дополнений № 1 (протокол № 1 от 03.06.2003 г.), действующее в редакции изменений и дополнений № 2 (протокол № 1 от 31.05.2004 г.), действующее в редакции изменений и дополнений № 3 (протокол № 2 от 06.12.2007 г.), действующее в редакции изменений и дополнений № 4 (протокол № 1 от 16.05.2012 г.), действующее в редакции изменений и дополнений № 5 (протокол № 1 от 10.02.2014 г.);

- Положение о совете директоров ОАО «НИКО-БАНК», утвержденное решением общего собрания акционеров ОАО «НИКО-БАНК» (протокол № 1 от 08.07.2009 г.), действующее в редакции изменений и дополнений № 1 (протокол № 1 от 26.05.2010 г.), действующее в редакции изменений и дополнений № 2 (протокол № 1 от 10.02.2014 г.);

- Положение об исполнительных органах ОАО «НИКО-БАНК», утвержденное решением общего собрания акционеров ОАО «НИКО-БАНК» (протокол № 2 от 06.12.2007 г.), действующее в редакции изменений и дополнений № 1 (протокол № 2 от 07.10.2009 г.), действующее в редакции изменений и дополнений № 2 (протокол № 1 от 26.05.2010 г.), действующее в редакции изменений и дополнений № 3 (протокол № 1 от 10.02.2014 г.);

- Положение о ревизионной комиссии ОАО «НИКО-БАНК», утвержденное решением общего собрания акционеров ОАО «НИКО-БАНК» (протокол № 1 от 12.04.2002 г.), действующее в редакции изменений и дополнений № 1 (протокол № 2 от 06.12.2007 г.), действующее в редакции изменений и дополнений № 2 (протокол № 1 от 12.05.2012 г.).

**5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента.**

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Зеленцов Александр Иванович
Год рождения:	1951
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Куйбышевский авиационный институт. Дата окончания: 04.07.1974 Квалификация: инженер-механик.

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
26.05.2000	По настоящее время	Председатель Совета директоров	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»
15.05.2001	По настоящее время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Зетолл»
08.06.2001	По настоящее время	Генеральный директор	Открытое акционерное общество «Орбрегионинвестхолдинг»
23.07.2004	13.08.2012	Директор	Общество с ограниченной ответственностью «ЗИТОЛ»
06.06.2005	14.05.2014	Председатель Совета	Открытое акционерное общество

		директоров	«ОрскИнтерСвязь»
17.01.2008	27.04.2010	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Бокс-клуб 2000»
17.01.2008	24.04.2010	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Ветеран бокса»
28.04.2008	29.04.2009	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Оренбургкомплектнефтегазмонтаж»
04.09.2008	16.01.2012	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «Южуралнефтегаз»
23.12.2008	По настоящее время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Недрапереработка»
28.05.2009	14.09.2009	Член Совета директоров	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ОРЕНБУРГСКАЯ МЕДНО-НИКЕЛЕВАЯ КОРПОРАЦИЯ»
07.09.2009	30.06.2011	Директор	Общество с ограниченной ответственностью «КОНОН»
01.02.2010	13.08.2012	Директор	Общество с ограниченной ответственностью «Бокс-клуб»
24.08.2010	12.11.2010	Директор	Общество с ограниченной ответственностью «ВЕРЕСКОН-ИНВЕСТ»
24.08.2010	12.11.2010	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью Региональное информационное агентство «Априори Плюс»
03.11.2010	По настоящее время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «ГЕОНЕФТЕБУР»
22.12.2010	23.06.2011	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «ЯР»
24.12.2010	По настоящее время	Директор	Общество с ограниченной ответственностью «КОН»
15.02.2011	23.06.2011	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Александр»
29.04.2011	По настоящее время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Оренбургкомплектнефтегазмонтаж»
20.05.2014	По настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «ФИНАНСОВО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ КОНЦЕРН»
20.06.2014	По настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Оррегионинвестхолдинг»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	62,4900%	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	62,4897%	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	Опционов кредитной организации – эмитента не имеет.	Шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или	Кредитная организация -	%

зависимого общества кредитной организации – эмитента	эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	Шт.

**Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:**

Является супругом члена Совета Директоров кредитной организации – эмитента.

Является отцом члена Ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента.

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

Не привлекался.

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

Не занимал.

<b>Персональный состав</b>	<b>Совет директоров</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Давыдов Александр Александрович</b>
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Оренбургский государственный педагогический университет Дата окончания: 26.06.1992 Квалификация: преподаватель английского и немецкого языков Наименование учебного заведения: Московская государственная юридическая академия Дата окончания: 28.02.1996 Квалификация: юрист

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.01.2006	07.12.2011	Заместитель Генерального директора – исполнительный директор	Открытое акционерное общество «Южуралнефтегаз»
26.06.2009	По настоящее время	Член Совета директоров	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»
05.06.2012	По настоящее время	Заместитель Генерального директора – исполнительный директор	Открытое акционерное общество «Орбрегионинвестхолдинг»

20.05.2014	По настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «ФИНАНСОВО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ КОНЦЕРН»
------------	--------------------	------------------------	--

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	Опционов кредитной организации – эмитента не имеет.	Шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	Шт.

**Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:**

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

Не привлекался.

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

Не занимал.

<b>Персональный состав</b>	<b>Совет директоров</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Чиркунов Николай Владимирович</b>
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: МИСиС (ТУ) Дата окончания: 20.06.1994 г. Квалификация: инженер-металлург цветных металлов

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
---	------------------------------------	------------------------	---



1	2	3	4
01.12.2006	31.03.2010	Заместитель директора по экономике и финансам	Общество с ограниченной ответственностью «Новострой»
25.07.2007	26.05.2011	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «ЛЕДА»
01.04.2010	По настоящее время	Заместитель Генерального директора по экономике и финансам	Открытое акционерное общество «ФИНАНСОВО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ КОНЦЕРН»
31.08.2010	22.06.2011	Генеральный директор	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ОРЕНБУРГСКАЯ МЕДНО-НИКЕЛЕВАЯ КОРПОРАЦИЯ»
01.09.2010	20.05.2014	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «ФИНАНСОВО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ КОНЦЕРН»
20.05.2011	По настоящее время	Член Совета директоров	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	Опционов кредитной организации – эмитента не имеет.	Шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	Шт.

**Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:**

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии**

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	<b>Рябова Антонина Григорьевна</b>
Год рождения:	1958
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Уральский государственный университет им. А.М.Горького. Дата окончания: 25.06.1982 Квалификация: философ, преподаватель философии. Наименование учебного заведения: Московский государственный педагогический институт им. В.И. Ленина. Дата окончания: 19.09.1988 Ученая степень: кандидат философских наук. Наименование учебного заведения: Международная Московская финансово-банковская школа Дата окончания: 1993 г. Квалификация: международные банковские операции.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
22.10.1999	По настоящее время	Член Совета Директоров	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»
22.04.2002	10.11.2011	Генеральный директор	Открытое акционерное общество «Южуралнефтегаз»
02.06.2010	16.01.2012	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Южуралнефтегаз»
25.11.2010	27.06.2012	Директор	Общество с ограниченной ответственностью «ТОН»
11.12.2010	10.03.2012	Председатель Правления	Товарищество собственников жилья «Красная площадь»
24.06.2011	27.06.2012	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Александр»
24.06.2011	По настоящее время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «ЯР»
20.06.2014	По настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Орбрегионинвестхолдинг»
24.06.2014	По настоящее время	Председатель Попечительского совета	Частное общеобразовательное учреждение

			«Образовательный центр на Марсовом поле»
--	--	--	--

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Опционов кредитной организации - эмитента не имеет.	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	шт.

**Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:**

Является супругой члена Совета Директоров кредитной организации – эмитента.

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

Не привлекалась.

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

Не занимала.

<b>Персональный состав</b>	<b>Совет директоров</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Суворова Марина Александровна</b>
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Оренбургский государственный университет. Дата окончания: 25.06.1997. Квалификация: экономист, бухгалтерский учет и аудит.

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
11.09.2001	07.04.2013	Заместитель генерального директора по экономике и	Открытое акционерное общество

		финансам – главный бухгалтер	«Орyreгионинвестхолдинг»
30.09.2001	По настоящее время	Главный бухгалтер	Общество с ограниченной ответственностью «Зетол»
21.05.2010	По настоящее время	Член Совета директоров	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»
08.04.2013	По настоящее время	Заместитель генерального директора по экономике и финансам	Открытое акционерное общество «Орyreгионинвестхолдинг»
06.06.2013	По настоящее время	Председатель Правления	Благотворительный фонд «ФОНД ЗЕЛЕНЦОВА»
20.06.2014	По настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Орyreгионинвестхолдинг»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Опционов кредитной организации - эмитента не имеет.	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	шт.

**Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:**

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

Не привлекалась.

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

Не занимала.

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Горбань Дмитрий Валерьевич
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Оренбургский государственный педагогический институт им. В.П. Чкалова Дата окончания: 12.06.1992 Квалификация: учитель средней школы Наименование учебного заведения: Оренбургский государственный университет Дата окончания: 04.12.1998 Квалификация: экономист.

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
03.08.2007	По настоящее время	Член Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»
29.01.2008	По настоящее время	Заместитель Председателя Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Опционов кредитной организации - эмитента не имеет.	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	шт.

**Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:**

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

Не привлекался.

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

Не занимал.

<b>Персональный состав</b>	<b>Правление</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Литвинова Татьяна Викторовна</b>
Год рождения:	1960
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Оренбургский политехнический институт Дата окончания: 17.06.1982 Квалификация: инженер-механик Наименование учебного заведения: Оренбургский государственный университет Дата окончания: 18.12.2000 года Квалификация: экономист

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
17.04.2006	По настоящее время	Главный бухгалтер	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»
29.06.2006	По настоящее время	Член Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной	Опционов кредитной организации - эмитента не имеет.	шт.

организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	шт.

**Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:**

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

Не привлекалась

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

Не занимала

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Сивелькина Светлана Васильевна
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Оренбургский государственный педагогический институт им. В.П. Чкалова Дата окончания: 21.06.1991 Квалификация: учитель средней школы Наименование учебного заведения: Оренбургский Государственный университет Дата окончания: 03.12.1998 Квалификация: экономист по специальности «Финансы и кредит» Наименование учебного заведения: ФГБОУ ВПО МГУ им. М.В. Ломоносова Высшая школа бизнеса Дата окончания: 28.06.2014 Квалификация: Мастер делового администрирования (МВА)

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4

02.10.2006	По настоящее время	Председатель Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»
------------	--------------------	------------------------	--

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Опционов кредитной организации - эмитента не имеет.	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	шт.

**Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:**

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

Не привлекалась.

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

Не занимала.

<b>Персональный состав</b>	<b>Правление</b>
Фамилия, имя, отчество:	Сладков Евгений Васильевич
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московская государственная юридическая академия Дата окончания: 27.02.1999 Квалификация: юрист Наименование учебного заведения: ФГБОУ ВПО «Российский государственный торгово-экономический университет»



	Дата окончания: 25.02.2014 Квалификация: экономист
--	---

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
27.04.2007	01.11.2010	Начальник экспертной службы	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»
02.11.2010	По настоящее время	Заместитель Председателя Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»
02.11.2010	По настоящее время	Член Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Опционов кредитной организации - эмитента не имеет.	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	шт.

**Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:**

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

Не привлекался.

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

Не занимал.

<b>Персональный состав</b>	<b>Правление</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Скубриева Татьяна Владимировна</b>
Год рождения:	1981
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет» Дата окончания: 16.01.2003 Квалификация: экономист по специальности финансы и кредит

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
17.11.2008	31.01.2012	Директор Управления проектами	Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью)
01.02.2012	23.08.2013	Директор Управления развития бизнеса	Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью)
26.08.2013	По настоящее время	Начальник Управления розничного бизнеса	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»
01.10.2013	По настоящее время	Член Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате	Опционов кредитной организации - эмитента	шт.

осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет.	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	шт.

**Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:**

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

Не привлекалась.

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

Не занимала.

<b>Персональный состав</b>	<b>Правление</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Фотгелер Марина Бруновна</b>
Год рождения:	1958 г.
Сведения об образовании:	Оренбургский государственный педагогический институт им. В.П. Чкалова 05.06.1980 г. Учитель средней школы Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный институт менеджмента» 29.06.2007 г. Экономист-менеджер

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
28.05.2007 г.	30.05.2014 г.	Начальник Службы внутреннего контроля	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

			РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»
31.05.2014 г.	По настоящее время	Начальник Управления анализа и оценки рисков (андеррайтинга)	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО- КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»
31.05.2014 г.	По настоящее время	Член Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО- КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

**Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:**

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

Не привлекалась.

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

Не занимала.

**Информация о единоличном исполнительном органе (Председателе Правления) кредитной организации – эмитента.**

Фамилия, имя, отчество:	Сивелькина Светлана Васильевна
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Оренбургский государственный педагогический институт им. В.П.

	Чкалова Дата окончания: 21.06.1991 Квалификация: учитель средней школы Наименование учебного заведения: Оренбургский Государственный университет Дата окончания: 03.12.1998 Квалификация: экономист по специальности «Финансы и кредит» Наименование учебного заведения: ФГБОУ ВПО МГУ им. М.В. Ломоносова Высшая школа бизнеса Дата окончания: 28.06.2014 Квалификация: Мастер делового администрирования (MBA)
--	---

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
02.10.2006	По настоящее время	Председатель Правления	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Опционов кредитной организации - эмитента не имеет.	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	шт.

**Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:**

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии**

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

Не занимала.

**5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.**

**Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом членам Совета Директоров кредитной организации-эмитента:**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
2 квартал 2014 года	Вознаграждения	958 065

**Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом членам Правления кредитной организации:**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
2 квартал 2014 года	Заработная плата, премии, вознаграждения, компенсации расходов	5 774 215

**Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:**

В текущем финансовом году также будет производиться выплата вознаграждений Членам Совета Директоров; Члены Правления осуществляют свою деятельность на основании трудовых договоров.

**5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.**

**Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации-эмитента.**

Контроль за финансово – хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента осуществляется Ревизионной комиссией, независимым аудитором и Службой внутреннего аудита кредитной организации – эмитента.

Компетенция Ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента:

– проводит плановые и внеплановые проверки принимаемых Советом директоров и исполнительными органами кредитной организации-эмитента решений, их соответствие Уставу кредитной организации-эмитента, решениям общего собрания акционеров, действующему законодательству;

– проводит плановые и внеплановые проверки деятельности Председателя Правления и Правления кредитной организации-эмитента;

– проводит плановые и внеплановые проверки выполнения Правлением кредитной организации-эмитента решений Совета Директоров кредитной организации-эмитента;

– проводит проверку и подтверждает достоверность данных годового отчета кредитной

организации-эмитента;

- проверяет и подтверждает достоверность годовой бухгалтерской и финансовой отчетности;
- анализирует заключенные (заключаемые) кредитной организацией-эмитентом сделки (выборочно, по своему усмотрению) на предмет соблюдения интересов акционеров, а также их соответствия законодательству;
- осуществляет контроль за исполнением рекомендаций Ревизионной комиссии и указаний по устранению выявленных нарушений;
- предоставляет на рассмотрение Общему собранию акционеров кредитной организации-эмитента отчет по результатам проведения годовой проверки финансовой отчетности и бухгалтерского учета;
- получать в установленном порядке от органов управления кредитной организации-эмитента все документы и материалы, необходимые для исполнения своих обязанностей;
- требует от полномочных должностных лиц в установленном порядке созыва Правления, Совета директоров, внеочередного Общего собрания акционеров кредитной организации-эмитента в случаях, когда выявленные Ревизионной комиссией нарушения требуют принятия решений, находящихся в компетенции данных органов;
- требует в случае необходимости письменные и устные объяснения от работников кредитной организации-эмитента;
- привлекает экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в кредитной организации-эмитенте. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Ревизионная комиссия;
- проверяет наличие, состояние и сохранность имущества, материальных ценностей у материально-ответственных лиц;
- требует проведения полной или частичной инвентаризации основных средств, материальных ценностей, денежных средств и расчетов;
- ставит перед соответствующими органами управления кредитной организации-эмитента вопрос об ответственности работников кредитной организации-эмитента, допустивших нарушения;
- вносит предложения в установленном порядке по изменению и дополнению в настоящее положение, другие внутренние документы кредитной организации-эмитента.

Компетенция независимого аудитора кредитной организации - эмитента:

проверка и подтверждение достоверности годовой финансовой отчетности кредитной организации – эмитента.

Компетенция Службы внутреннего аудита кредитной организации - эмитента:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации-эмитента (в т.ч. проверка соблюдения Председателем Правления, Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и капиталом, установленных внутренними документами кредитной организации-эмитента (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками и капиталом), и полноты применения указанных документов;
- проверка совершаемых в кредитной организации-эмитенте банковских операций, их соответствия требованиям законодательства РФ, нормативным актам и внутренним нормативным документам кредитной организации-эмитента, решениям ее органов управления, требованиям и рекомендациям Службы внутреннего аудита;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации-эмитента в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации-эмитента;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией-эмитентом операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками кредитной организации-эмитента;
- проверка соответствия внутренних документов кредитной организации-эмитента законодательству РФ, документам Банка России;
- взаимодействие (в рамках компетенции Службы) с рабочими группами, осуществляющими по поручению Банка России инспекционные проверки деятельности кредитной организации-эмитента, оказание содействия рабочим группам в проведении проверок;
- анализ нарушений и недостатков, выявленных инспекторами Банка России в ходе проверок. Контроль за устранением нарушений и недостатков подразделениями кредитной организации-эмитента;
- представление в установленном порядке заключений, справок, аналитических материалов, отчетов органам управления кредитной организации-эмитента по вопросам, входящим в компетенцию Службы;
- ведение документооборота и делопроизводства Службы внутреннего аудита;
- решение других вопросов, предусмотренных внутренними документами кредитной организации-эмитента.

**Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):**

**информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы:**

Срок работы Службы внутреннего аудита кредитной организации - эмитента:  
с 31.05.2014 года – по настоящее время.

Ключевые сотрудники Службы внутреннего аудита кредитной организации - эмитента:  
Филатова Мария Николаевна;  
Пискулина Екатерина Геннадьевна;  
Былинко Любовь Павловна.

Количественный состав службы внутреннего аудита: 3 (три) человека.

**основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента:**

Основные функции Службы внутреннего аудита кредитной организации - эмитента:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации-эмитента (в т.ч. проверка соблюдения Председателем Правления, Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и капиталом, установленных внутренними документами кредитной организации-эмитента (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками и капиталом), и полноты применения указанных документов;
- проверка совершаемых в кредитной организации-эмитенте банковских операций, их соответствия требованиям законодательства РФ, нормативным актам и внутренним нормативным документам кредитной организации-эмитента, решениям ее органов управления, требованиям и рекомендациям Службы внутреннего аудита;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации-эмитента в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;



- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации-эмитента;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией-эмитентом операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками кредитной организации-эмитента;
- проверка соответствия внутренних документов кредитной организации-эмитента законодательству РФ, документам Банка России;
- взаимодействие (в рамках компетенции Службы) с рабочими группами, осуществляющими по поручению Банка России инспекционные проверки деятельности кредитной организации-эмитента, оказание содействия рабочим группам в проведении проверок;
- анализ нарушений и недостатков, выявленных инспекторами Банка России в ходе проверок. Контроль за устранением нарушений и недостатков подразделениями кредитной организации-эмитента;
- представление в установленном порядке заключений, справок, аналитических материалов, отчетов органам управления кредитной организации-эмитента по вопросам, входящим в компетенцию Службы;
- ведение документооборота и делопроизводства Службы внутреннего аудита;
- решение других вопросов, предусмотренных внутренними документами кредитной организации-эмитента.

Целями деятельности Службы внутреннего аудита являются:

- осуществление внутреннего аудита и содействие органам управления кредитной организации-эмитента в обеспечении высокой эффективности системы внутреннего контроля кредитной организации-эмитента, её способности своевременно выявить и обеспечить адекватную реакцию на риски, связанные с деятельностью кредитной организации-эмитента;
- обеспечение соблюдения всеми сотрудниками кредитной организации-эмитента при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства РФ, нормативные акты Центрального Банка Российской Федерации, иные регулятивные требования, а также требований стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность кредитной организации-эмитента;
- обеспечение функционирования точной и обоснованной системы распределения полномочий, обязанностей, функций и ответственности и создание на ее основе надежной системы принятия решений;
- предотвращение и своевременное разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации-эмитента;
- исключения вовлечения кредитной организации-эмитента и его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России;
- защита интересов кредитной организации-эмитента, его акционеров и клиентов (вкладчиков);
- обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности;
- обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и предоставления отчетности.

**Основные задачи Службы внутреннего аудита состоят в том, чтобы обеспечить:**

- выполнение кредитной организацией-эмитентом требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России;
- определение в документах и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы кредитной организации-эмитента, его собственников и клиентов;
- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности кредитной организации-эмитента;
- выполнение требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности и капиталом;

- сохранность активов (имущества) кредитной организации-эмитента;
- адекватное отражение операций кредитной организации-эмитента в учете;
- надлежащее состояние отчетности, позволяющее получать адекватную информацию о деятельности кредитной организации-эмитента и связанных с ней рисках;
- эффективное функционирование внутреннего контроля кредитной организации-эмитента;
- эффективное взаимодействие (в рамках компетенции Службы) с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками кредитной организации-эмитента законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности;
- осуществление контроля на постоянной основе за выполнением мероприятий, намеченных в результате проведения кредитной организацией-эмитентом самооценки уровня организации корпоративного управления.

#### Подотчетность Службы внутреннего аудита кредитной организации - эмитента:

Работники службы внутреннего аудита являются штатными сотрудниками кредитной организации-эмитента, численный состав службы внутреннего аудита должен быть достаточным для эффективного достижения целей и задач, стоящих перед службой.

Руководитель, соответствующий требованиям, установленным законодательством, и заместитель руководителя службы внутреннего аудита назначаются на должности и освобождаются от должности Советом директоров кредитной организации-эмитента.

Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Совету директоров кредитной организации-эмитента, функционирует под его непосредственным контролем и подлежит независимой проверке Советом директоров кредитной организации-эмитента.

Начальник Службы обязан информировать Председателя Совета директоров и членов Совета директоров, Председателя Правления, Правление кредитной организации-эмитента о выявленных случаях нарушений внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов, наносящих ущерб интересам кредитной организации-эмитента, его клиентов, акционеров, о проблемах, выявляемых при осуществлении Службой своих функций, и предложениях по их решению, о своих выводах, заключениях, рекомендациях не реже одного раза в полгода.

Председатель Правления кредитной организации-эмитента обеспечивает контроль за принятием мер по устранению выявленных Службой внутреннего аудита нарушений, в случае необходимости инициирует повторную проверку.

Руководитель Службы внутреннего аудита не позднее 30 декабря текущего года составляет план работы на следующий календарный год, который утверждается Советом директоров Банка.

План проверок должен составляться, исходя из принятой в Банке методологии оценки управления банковскими рисками, учитывать изменения в системе внутреннего контроля и новые направления деятельности Банка.

Результаты проверок оформляются справкой, составляемой сотрудниками Службы внутреннего аудита.

Не позднее 30 календарных дней по окончании финансового года начальник Службы внутреннего аудита проводит оценку состояния системы внутреннего контроля в кредитной организации-эмитенте. Оценка системы внутреннего контроля оформляется на бумажном носителе в виде справки. В справке приводятся данные о проверках, проведенных Службой внутреннего аудита за отчетный год, проведенных мероприятиях по устранению выявленных в ходе проверок нарушениях, а также предлагаются меры по повышению эффективности системы внутреннего контроля в кредитной организации-эмитенте.

Справка об оценке уровня организации системы внутреннего контроля предоставляется в Совет директоров кредитной организации-эмитента и Председателю Правления кредитной организации-эмитента.

На ежегодной основе кредитная организация-эмитент представляет Справку о внутреннем контроле в Банк России по форме и в сроки, предусмотренные Указанием Банка России о предоставлении отчетности.

Служба внутреннего аудита не реже двух раз в год отчитывается перед Советом директоров кредитной организации-эмитента о выполнении планов проведения проверок и об оценке организации системы внутреннего контроля.

**Взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:**

Внешний аудит кредитной организации - эмитента осуществляет ООО «Листик и Партнеры – Москва», которое кроме аудиторской проверки оказывает кредитной организации – эмитенту консультационные услуги по наиболее актуальным вопросам банковского дела, по вопросам налогообложения, бухгалтерского учета и финансового законодательства.

Служба внутреннего аудита кредитной организации – эмитента при проведении аудиторской проверки оказывает содействие внешним аудиторам путем обеспечения координации действий всех структурных подразделений кредитной организации – эмитента.

Результаты проверок Службы внутреннего аудита учитываются при проведении внешнего аудита кредитной организации – эмитента.

**Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации – эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.**

В кредитной организации–эмитенте действует Положение № 99-П о конфиденциальной информации ОАО «НИКО-БАНК», устанавливающее правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации, утвержденное Генеральным директором 02.11.2007 г. Приказом № 477 пр.

**5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.**

Персональный состав	Ревизионная комиссия
Фамилия, имя, отчество	Циховына Юлия Александровна
Год рождения:	1981
Сведения об образовании:	ГОУ ВПО «Московская государственная юридическая академия», Оренбургский институт 18.06.2003 г. юрист

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
03.09.2008	07.09.2009	Открытое акционерное общество «Южуралнефтегаз»	Ведущий юрисконсульт
08.09.2009	31.08.2010	Открытое акционерное общество «Орбрегионинвестхолдинг»	Юрисконсульт
01.09.2010	По настоящее время	Открытое акционерное общество «Орбрегионинвестхолдинг»	Начальник юридического отдела

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	Опционов кредитной организации – эмитента не имеет.	Шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	Шт.

**Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:**

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

Не привлекалась.

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

Не занимала.

Персональный состав	<b>Ревизионная комиссия</b>
Фамилия, имя, отчество	<b>Букреева Оксана Юрьевна</b>
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Оренбургский государственный аграрный университет 15.06.2000 г. Экономист по бухгалтеру и аудиту

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
09.01.2001	23.10.2013	ИФНС России по Центральному району г. Оренбурга	Начальник отдела камеральных проверок
11.11.2013	По настоящее время	Ревизор	Общество с ограниченной ответственностью «Зетол»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам	Опционов кредитной организации – эмитента не имеет.	Шт.

кредитной организации – эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	Шт.

**Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:**

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

Не привлекалась.

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

Не занимала.

Персональный состав	<b>Ревизионная комиссия</b>
Фамилия, имя, отчество	<b>Зеленцов Иван Александрович</b>
Год рождения:	1984
Сведения об образовании:	ФГОУ ВПО «Оренбургский государственный аграрный университет» 01.06.2006 г. юрист

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
21.07.2004	По настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «ИВАЗ»	Директор
30.06.2012	По настоящее время	Открытое акционерное общество «Орбрегионинвестхолдинг»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации –	-	%
--	---	---

эмитента:		
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	Опционов кредитной организации – эмитента не имеет.	Шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	Шт.

**Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:**

Является сыном члена Совета Директоров кредитной организации – эмитента.

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

Не привлекался.

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

Не занимал.

Персональный состав	Служба внутреннего аудита
Фамилия, имя, отчество	Пискулина Екатерина Геннадьевна
Год рождения:	1984
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Оренбургский Государственный Аграрный Университет Дата окончания: 2006г. Квалификация: экономист, специальность: бухгалтерский учет, анализ и аудит

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
18.05.2009г.	30.05.2014 г	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ	Ведущий специалист Службы внутреннего

31.05.2014 г		ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	контроля
	По настоящее время	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Начальник Службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Опционов кредитной организации - эмитента не имеет.	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	шт.

**Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:**

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

Не привлекалась.

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

Не занимала.

Персональный состав	Служба внутреннего аудита
Фамилия, имя, отчество	Филатова Мария Николаевна

Год рождения:	1986
Сведения об образовании:	Оренбургский государственный университет Год окончания: 2009 Квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
04.04.2011	17.07.2011	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Специалист по обслуживанию физических лиц дополнительного офиса «Восточный» ОАО «НИКО-БАНК» в г.Оренбург
18.07.2011	02.12.2012	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Специалист службы внутреннего контроля
03.12.2012	30.05.2014	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Старший специалист службы внутреннего контроля
31.05.14	По настоящее время	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Старший специалист службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Опционов кредитной организации - эмитента не имеет.	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%



Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	шт.
---	--	-----

**Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитент по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:**

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

Не привлекалась.

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации несостоятельности (банкротстве):**

Не занимала.

Персональный состав	Служба внутреннего аудита
Фамилия, имя, отчество	Былинко Любовь Павловна
Год рождения:	1987
Сведения об образовании:	Оренбургский государственный университет Дата окончания: 2009 г. Квалификация: экономист

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
23.11.2009 г	02.05.2011 г	Операционный офис №1 в г.Оренбург филиала НБ «ТРАСТ» (ОАО)	Менеджер группы микрокредитования отдела кредитования
03.05.2011 г	17.10.2011 г	Операционный офис №1 в г.Оренбург филиала НБ «ТРАСТ» (ОАО)	Менеджер группы микрокредитования Департамента по развитию бизнеса
18.10.2011 г	10.04.2012 г	Операционный офис №1 в г.Оренбург филиала НБ «ТРАСТ» (ОАО)	Руководитель группы микрокредитования Департамента по развитию бизнеса
11.04.2012 г	16.11.2012 г	Филиал №6318 Банка ВТБ 24 (ЗАО) Операционный офис «Оренбургский»	Главный кредитный аналитик отдела малого бизнеса
05.03.2013 г.	30.05.2014 г	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-	старший специалист Службы внутреннего контроля

		КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	
31.05.2014 г	По настоящее время	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО- КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	старший специалист Службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Опционов кредитной организации - эмитента не имеет.	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Кредитная организация - эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет.	шт.

**Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:**

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

Не привлекалась.

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

Не занимала.

**5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.**

**Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом ревизионной комиссии кредитной организации-эмитента.** Вознаграждения, льготы и/или компенсации расходов по ревизионной комиссии в отчетном периоде не выплачивались.

**Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом службе внутреннего аудита:**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
2 квартал 2014 года	заработная плата, премии, компенсации расходов, иное	1 125 055

**Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:**

В текущем финансовом году работники службы внутреннего аудита осуществляют свою деятельность на основании трудовых договоров.

**5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента.**

**Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:**

Наименование показателя	2 квартал 2014 года
1	3
Средняя численность работников, чел.	324
Доля работников кредитной организации-эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	98
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	50 882 565
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	227 000

**Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.**

Существенных изменений численности работников кредитной организации – эмитента за раскрываемые периоды нет.

**Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).**

Председатель Правления Банка:  
Сивелькина Светлана Васильевна;  
Члены Правления:  
Горбань Дмитрий Валерьевич;  
Литвинова Татьяна Викторовна;  
Сладков Евгений Васильевич;  
Скубрияева Татьяна Владимировна

Фоттелер Марина Бруновна

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

**5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.**

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

**Сведения о соглашениях или обязательствах.**

Соглашения и обязательства отсутствуют.

**Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента.**

Опционов кредитная организации - эмитент не имеет.

**VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность**

**6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента.**

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

147

**Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента.**

В состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации-эмитента, номинальные держатели не входят.

**6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.**

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:**

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью "ГЕОНЕФТЕБУР"	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО "ГЕОНЕФТЕБУР"	
Место нахождения:	Россия, 460000, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	
ИНН (если применимо):	7706211630	
ОГРН (если применимо):	1037739134950	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		16,47%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		16,47%

**Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия**

таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

фамилия, имя, отчество:	Зеленцов Александр Иванович
-------------------------	-----------------------------

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации - эмитента по отношению к контролирующему его лицу: косвенный

**Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:**

Участие в юридическом лице, являющемся акционером кредитной организации-эмитента.

**Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:**

Право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером кредитной организации – эмитента.

**Подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:**

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Недрапереработка»
сокращенное фирменное наименование:	ООО «Недрапереработка»
место нахождения:	460014, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19
ИНН (если применимо):	7612026086
ОГРН (если применимо):	1027601304224

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Зетол»
сокращенное фирменное наименование:	ООО «Зетол»
место нахождения:	460014, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19
ИНН (если применимо):	5610067164
ОГРН (если применимо):	1025601024767

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:**

размер доли в уставном капитале участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	35,70%
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	-
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-

размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	62,4900 %
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной	62,4897 %

организации – эмитента:	
-------------------------	--

**Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:**

Акции кредитной организации – эмитента, принадлежащие ООО «ГЕОНЕФТЕБУР» не зарегистрированы в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на имя номинального держателя.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью "Зетол"
Сокращенное фирменное наименование:	ООО "Зетол"
Место нахождения:	Россия, 460000, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19
ИНН (если применимо):	5610067164
ОГРН (если применимо):	1025601024767
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	9,63%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	9,60%

**Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:**

фамилия, имя, отчество:	Зеленцов Александр Иванович
-------------------------	-----------------------------

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации - эмитента по отношению к контролирующему его лицу: прямой

**Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:**

Участие в юридическом лице, являющемся акционером кредитной организации-эмитента.

**Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:**

Право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером кредитной организации – эмитента.

**Подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:**

Указанные лица отсутствуют.

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:**

размер доли в уставном капитале участника (акционера)	77,99 %
---	---------

кредитной организации – эмитента:	
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	-
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	62,4900 %
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	62,4897 %

**Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций.**

Акции кредитной организации – эмитента, принадлежащие ООО «Зетол» не зарегистрированы в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на имя номинального держателя.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью "Недрапереработка"	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО "Недрапереработка"	
Место нахождения:	Россия, 460000, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	
ИНН (если применимо):	7612026086	
ОГРН (если применимо):	1027601304224	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	9,56 %	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	9,56 %	

**Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:**

фамилия, имя, отчество:	Зеленцов Александр Иванович
-------------------------	-----------------------------

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации - эмитента по отношению к контролирующему его лицу:     прямой

**Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:**

Участие в юридическом лице, являющемся акционером кредитной организации-эмитента.

**Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:**

Право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером кредитной организации – эмитента.

**Подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:**

Указанные лица отсутствуют.

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:**

размер доли в уставном капитале участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	100 %
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	-
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	62,4900%
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	62,4897%

**Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций.**

Акции кредитной организации – эмитента, принадлежащие ООО «Недрапереработка» не зарегистрированы в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на имя номинального держателя.

Фамилия, имя, отчество:	Зеленцов Александр Иванович
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	62,4900%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	62,4897%

**Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:**

Указанные лица отсутствуют.

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:**

Указанные лица отсутствуют.

**Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций.**

Акции кредитной организации – эмитента, принадлежащие Зеленцову А.И. не зарегистрированы в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на имя номинального держателя.

**6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента.**

**Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:**

В уставном капитале кредитной организации – эмитента доля участия государства и муниципального образования отсутствует.

**6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента.**



**В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:**

Ограничений на количество акций, принадлежащих одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента нет.

**Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:**

Ограничений на суммарную номинальную стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента нет.

**Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:**

Ограничений на максимального числа голосов, предоставленных одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента нет.

**Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:**

Ограничений на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации нет.

**Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:**

Для формирования уставного капитала кредитной организации - эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, средства бюджетов Российской Федерации, местных бюджетов. Свободные средства и иные объекты, находящиеся в ведении органов государственной власти, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации - эмитента на основании соответственно акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Иные ограничения на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента:

- приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации-эмитента требуют уведомления Банка России;

- приобретение и (или) получение в доверительное управление более 20 процентов акций (долей) кредитной организации-эмитента в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, требуют получения согласия Банка России;

- запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитной организации - эмитента.

**6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций.**

№ п.п.	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное наименование акционера (участника)	Место нахождения	ОГРН (если применимо) или ФИО	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале кредитной организации-эмитента	Доля принадлежавших обыкновенных акций кредитной организации-эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2009 г.							
1	ОТКРЫТОЕ	ОАО «ОМНК»	460026, г.	1025602724586	5638014677	10,800	10,800

	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ОРЕНБУРГСКАЯ МЕДНО-НИКЕЛЕВАЯ КОРПОРАЦИЯ»		Оренбург, ул. Самолетная, д. 194				
2	Открытое акционерное общество «Южуралнефтегаз»	ОАО «ЮУНГ»	460006, г. Оренбург, ул. Комсомольская, д. 122	1025602723134	5638016522	19,949	19,949
3	Общество с ограниченной ответственностью «Полимер-хол»	ООО «Полимер-хол»	460000, г. Оренбург, ул. М. Горького/ул. 8 Марта, д.53/3	1037739213027	7705336556	19,946	19,946
4	Общество с ограниченной ответственностью «Недрапереработка»	ООО «Недрапереработка»	460014, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1027601304224	7612026086	17,197	17,197
5	Общество с ограниченной ответственностью «ГЕОНЕФТЕБУР»	ООО «ГЕОНЕФТЕБУР»	460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1037739134950	7706211630	12,339	12,339
6	Общество с ограниченной ответственностью «Зетол»	ООО «Зетол»	460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1025601024767	5610067164	17,346	17,275
<b>01.04.2009 г.</b>							
1	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ОРЕНБУРГСКАЯ МЕДНО-НИКЕЛЕВАЯ КОРПОРАЦИЯ»	ОАО «ОМНК»	460026, г. Оренбург, ул. Самолетная, д. 194	1025602724586	5638014677	10,800	10,800
2	Открытое акционерное общество «Южуралнефтегаз»	ОАО «ЮУНГ»	460006, г. Оренбург, ул. Комсомольская, д. 122	1025602723134	5638016522	19,949	19,949
3	Общество с ограниченной ответственностью «Полимер-хол»	ООО «Полимер-хол»	460000, г. Оренбург, ул. М. Горького/ул. 8 Марта, д.3/3	1037739213027	7705336556	19,946	19,946
4	Общество с ограниченной ответственностью «Недрапереработка»	ООО «Недрапереработка»	460014, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1027601304224	7612026086	17,197	17,197
5	Общество с ограниченной ответственностью «ГЕОНЕФТЕБУР»	ООО «ГЕОНЕФТЕБУР»	460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1037739134950	7706211630	12,339	12,339
6	Общество с ограниченной ответственностью «Зетол»	ООО «Зетол»	460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1025601024767	5610067164	17,346	17,275
<b>20.05.2009 г.</b>							
1	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ОРЕНБУРГСКАЯ МЕДНО-НИКЕЛЕВАЯ КОРПОРАЦИЯ»	ОАО «ОМНК»	460026, г. Оренбург, ул. Самолетная, д. 194	1025602724586	5638014677	10,800	10,800
2	Открытое акционерное общество «Южуралнефтегаз»	ОАО «ЮУНГ»	460006, г. Оренбург, ул. Комсомольская, д. 122	1025602723134	5638016522	19,949	19,949
3	Общество с ограниченной ответственностью «Полимер-хол»	ООО «Полимер-хол»	460000, г. Оренбург, ул. М. Горького/ул. 8 Марта, д.53/3	1037739213027	7705336556	19,946	19,946
4	Общество с ограниченной ответственностью «Недрапереработка»	ООО «Недрапереработка»	460014, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1027601304224	7612026086	17,197	17,197
5	Общество с ограниченной ответственностью «ГЕОНЕФТЕБУР»	ООО «ГЕОНЕФТЕБУР»	460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1037739134950	7706211630	12,339	12,339
6	Общество с ограниченной ответственностью «Зетол»	ООО «Зетол»	460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1025601024767	5610067164	17,346	17,275
<b>24.08.2009 г.</b>							
1	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ОРЕНБУРГСКАЯ МЕДНО-НИКЕЛЕВАЯ КОРПОРАЦИЯ»	ОАО «ОМНК»	460026, г. Оренбург, ул. Самолетная, д. 194	1025602724586	5638014677	10,800	10,800
2	Открытое акционерное общество «Южуралнефтегаз»	ОАО «ЮУНГ»	460006, г. Оренбург, ул. Комсомольская, д. 122	1025602723134	5638016522	19,949	19,949
3	Общество с ограниченной ответственностью «Полимер-хол»	ООО «Полимер-хол»	460000, г. Оренбург, ул. М. Горького/ул. 8 Марта, д.53/3	1037739213027	7705336556	19,946	19,946

4	Общество с ограниченной ответственностью «Недрапереработка»	ООО «Недрапереработка»	460014, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1027601304224	7612026086	17,197	17,197
5	Общество с ограниченной ответственностью «ГЕОНЕФТЕБУР»	ООО «ГЕОНЕФТЕБУР»	460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1037739134950	7706211630	12,339	12,339
6	Общество с ограниченной ответственностью «Зетол»	ООО «Зетол»	460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1025601024767	5610067164	17,346	17,275
<b>01.01.2010 г.</b>							
1	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ОРЕНБУРГСКАЯ МЕДНО-НИКЕЛЕВАЯ КОРПОРАЦИЯ»	ОАО «ОМНК»	460026, г. Оренбург, ул. Самолетная, д. 194	1025602724586	5638014677	10,800	10,800
2	Открытое акционерное общество «Южуралнефтегаз»	ОАО «ЮУНГ»	460006, г. Оренбург, ул. Комсомольская, д. 122	1025602723134	5638016522	11,09	11,09
3	Общество с ограниченной ответственностью «Полимер-хол»	ООО «Полимер-хол»	460000, г. Оренбург, ул. М. Горького/ул. 8 Марта, д.53/3	1037739213027	7705336556	18,39	18,39
4	Общество с ограниченной ответственностью «Недрапереработка»	ООО «Недрапереработка»	460014, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1027601304224	7612026086	17,197	17,197
5	Общество с ограниченной ответственностью «ГЕОНЕФТЕБУР»	ООО «ГЕОНЕФТЕБУР»	460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1037739134950	7706211630	12,339	12,339
6	Общество с ограниченной ответственностью «Зетол»	ООО «Зетол»	460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1025601024767	5610067164	17,35	17,28
7	Зеленцов Александр Иванович	-	460000, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, 19	-	561003834230	10,44	10,44
<b>01.04.2010 г.</b>							
1	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ОРЕНБУРГСКАЯ МЕДНО-НИКЕЛЕВАЯ КОРПОРАЦИЯ»	ОАО «ОМНК»	460026, г. Оренбург, ул. Самолетная, д. 194	1025602724586	5638014677	10,800	10,800
2	Открытое акционерное общество «Южуралнефтегаз»	ОАО «ЮУНГ»	460006, г. Оренбург, ул. Комсомольская, д. 122	1025602723134	5638016522	11,09	11,09
3	Общество с ограниченной ответственностью «Полимер-хол»	ООО «Полимер-хол»	460000, г. Оренбург, ул. М. Горького/ул. 8 Марта, д.53/3	1037739213027	7705336556	18,39	18,39
4	Общество с ограниченной ответственностью «Недрапереработка»	ООО «Недрапереработка»	460014, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1027601304224	7612026086	17,197	17,197
5	Общество с ограниченной ответственностью «ГЕОНЕФТЕБУР»	ООО «ГЕОНЕФТЕБУР»	460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1037739134950	7706211630	12,339	12,339
6	Общество с ограниченной ответственностью «Зетол»	ООО «Зетол»	460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1025601024767	5610067164	17,35	17,28
7	Зеленцов Александр Иванович	-	460000, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, 19	-	561003834230	10,60	10,60
<b>20.04.2010 г</b>							
1	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ОРЕНБУРГСКАЯ МЕДНО-НИКЕЛЕВАЯ КОРПОРАЦИЯ»	ОАО «ОМНК»	460026, г. Оренбург, ул. Самолетная, д. 194	1025602724586	5638014677	10,800	10,800
2	Открытое акционерное общество «Южуралнефтегаз»	ОАО «ЮУНГ»	460006, г. Оренбург, ул. Комсомольская, д. 122	1025602723134	5638016522	11,09	11,09
3	Общество с ограниченной ответственностью «Полимер-хол»	ООО «Полимер-хол»	460000, г. Оренбург, ул. М. Горького/ул. 8 Марта, д.53/3	1037739213027	7705336556	18,39	18,39
4	Общество с ограниченной ответственностью «Недрапереработка»	ООО «Недрапереработка»	460014, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1027601304224	7612026086	17,197	17,197
5	Общество с ограниченной ответственностью «ГЕОНЕФТЕБУР»	ООО «ГЕОНЕФТЕБУР»	460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1037739134950	7706211630	12,339	12,339
6	Общество с ограниченной ответственностью «Зетол»	ООО «Зетол»	460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1025601024767	5610067164	17,35	17,28

	ответственностью «Зетол»		Челюскинцев, Д. 19				
7	Зеленцов Александр Иванович	-	460000, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, 19	-	561003834230	10,60	10,60
<b>01.10.2010 г.</b>							
1	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ОРЕНБУРГСКАЯ МЕДНО-НИКЕЛЕВАЯ КОРПОРАЦИЯ»	ОАО «ОМНК»	460026, г. Оренбург, ул. Самолетная, д. 194	1025602724586	5638014677	10,800	10,800
2	Открытое акционерное общество «Южуралнефтегаз»	ОАО «ЮУНГ»	460006, г. Оренбург, ул. Комсомольская, д. 122	1025602723134	5638016522	11,09	11,09
3	Общество с ограниченной ответственностью «Полимер-хол»	ООО «Полимер-хол»	460000, г. Оренбург, ул. М. Горького/ул. 8 Марта, д.53/3	1037739213027	7705336556	18,39	18,39
4	Общество с ограниченной ответственностью «Недрапереработка»	ООО «Недрапереработка»	460014, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1027601304224	7612026086	17,197	17,197
5	Общество с ограниченной ответственностью «ГЕОНЕФТЕБУР»	ООО «ГЕОНЕФТЕБУР»	460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1037739134950	7706211630	12,339	12,339
6	Общество с ограниченной ответственностью «Зетол»	ООО «Зетол»	460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1025601024767	5610067164	17,35	17,28
7	Зеленцов Александр Иванович	-	460000, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, 19	-	561003834230	10,60	10,60
<b>01.01.2011 г.</b>							
1	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ОРЕНБУРГСКАЯ МЕДНО-НИКЕЛЕВАЯ КОРПОРАЦИЯ»	ОАО «ОМНК»	460026, г. Оренбург, ул. Самолетная, д. 194	1025602724586	5638014677	10,800	10,800
2	Открытое акционерное общество «Южуралнефтегаз»	ОАО «ЮУНГ»	460006, г. Оренбург, ул. Комсомольская, д. 122	1025602723134	5638016522	11,09	11,09
3	Общество с ограниченной ответственностью «Недрапереработка»	ООО «Недрапереработка»	460014, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1027601304224	7612026086	17,197	17,197
4	Общество с ограниченной ответственностью «ГЕОНЕФТЕБУР»	ООО «ГЕОНЕФТЕБУР»	460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1037739134950	7706211630	30,73	30,73
5	Общество с ограниченной ответственностью «Зетол»	ООО «Зетол»	460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1025601024767	5610067164	17,35	17,28
6	Зеленцов Александр	-	460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19		561003834230	10,60	10,60
<b>01.04.2011 г.</b>							
1	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ОРЕНБУРГСКАЯ МЕДНО-НИКЕЛЕВАЯ КОРПОРАЦИЯ»	ОАО «ОМНК»	460026, г. Оренбург, ул. Самолетная, д. 194	1025602724586	5638014677	10,800	10,800
2	Открытое акционерное общество «Южуралнефтегаз»	ОАО «ЮУНГ»	460006, г. Оренбург, ул. Комсомольская, д. 122	1025602723134	5638016522	11,09	11,09
3	Общество с ограниченной ответственностью «Недрапереработка»	ООО «Недрапереработка»	460014, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1027601304224	7612026086	17,197	17,197
4	Общество с ограниченной ответственностью «ГЕОНЕФТЕБУР»	ООО «ГЕОНЕФТЕБУР»	460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1037739134950	7706211630	30,73	30,73
5	Общество с ограниченной ответственностью «Зетол»	ООО «Зетол»	460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1025601024767	5610067164	17,35	17,28
6	Зеленцов Александр Иванович	-	460000, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, 19	-	561003834230	10,60	10,60
<b>18.04.2011 г.</b>							
1	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ОРЕНБУРГСКАЯ МЕДНО-НИКЕЛЕВАЯ КОРПОРАЦИЯ»	ОАО «ОМНК»	460026, г. Оренбург, ул. Самолетная, д. 194	1025602724586	5638014677	10,800	10,800
2	Открытое акционерное общество «Южуралнефтегаз»	ОАО «ЮУНГ»	460006, г. Оренбург, ул. Комсомольская, д. 122	1025602723134	5638016522	11,09	11,09
3	Общество с ограниченной ответственностью «Недрапереработка»	ООО «Недрапереработка»	460014, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1027601304224	7612026086	17,197	17,197

[illegible]

[illegible]

2	Общество с ограниченной ответственностью «ГЕОНЕФТЕБУР»	ООО «ГЕОНЕФТЕБУР»	460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1037739134950	7706211630	16,47	16,47
3	Общество с ограниченной ответственностью «Зетол»	ООО «Зетол»	460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1025601024767	5610067164	9,63	9,60
4	Зеленцов Александр Иванович	-	460000, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, 19	-	561003834230	62,4900	62,4897
<b>14.01.2014 г.</b>							
1	Общество с ограниченной ответственностью «Недрапереработка»	ООО «Недрапереработка»	460014, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1027601304224	7612026086	9,56	9,56
2	Общество с ограниченной ответственностью «ГЕОНЕФТЕБУР»	ООО «ГЕОНЕФТЕБУР»	460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1037739134950	7706211630	16,47	16,47
3	Общество с ограниченной ответственностью «Зетол»	ООО «Зетол»	460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1025601024767	5610067164	9,63	9,60
4	Зеленцов Александр Иванович	-	460000, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, 19	-	561003834230	62,4900	62,4897
<b>06.05.2014 г.</b>							
1	Общество с ограниченной ответственностью «Недрапереработка»	ООО «Недрапереработка»	460014, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1027601304224	7612026086	9,56	9,56
2	Общество с ограниченной ответственностью «ГЕОНЕФТЕБУР»	ООО «ГЕОНЕФТЕБУР»	460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1037739134950	7706211630	16,47	16,47
3	Общество с ограниченной ответственностью «Зетол»	ООО «Зетол»	460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 19	1025601024767	5610067164	9,63	9,60
4	Зеленцов Александр Иванович	-	460000, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, 19	-	561003834230	62,4900	62,4897

**6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.**

**Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:**

Наименование показателя	Отчетный период	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	3	260 602 101,92
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	-	-

Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	3	260 602 101,92
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	-	-

**Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:**

За последний отчетный квартал кредитной организацией-эмитентом не совершались сделки (группы взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделок.

#### **6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.**

Информация по данному пункту не включается в ежеквартальный отчет кредитной организации-эмитента, так как ценные бумаги кредитной организации-эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация-эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

## **VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация**

### **7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента.**

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Публикуемые формы годовой бухгалтерской (финансовой отчетности): А) Бухгалтерский баланс на 01 января 2014 года Б) Отчет о финансовых результатах за 2013 год В) Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2014 года Г) Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2014 года Д) Отчет о движении денежных средств за 2013 год	1
2	Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «НИКО-БАНК» за 2013 год	2
3	Аудиторское заключение ОАО «НИКО-БАНК» за 2013 год	3



б) Отчетность, составленная в соответствии с международно-признанными правилами:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Финансовая отчетность и аудиторское заключение за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	4

**Стандарты (международно-признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:**

1) Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ с изменениями и дополнениями от 28 июня, 2, 23 июля, 2 ноября, 21, 28 декабря 2013 года;

2) Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 года № 385-П с изменениями и дополнениями от 26 сентября 2012 года, 4 сентября, 6, 25 ноября, 5 декабря 2013 года.

## 7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента.

**Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:**

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Публикуемые формы промежуточной бухгалтерской (финансовой отчетности) за второй квартал 2014 г.: А) Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на «01» июля 2014 г. Б) Отчет о финансовых результатах за первое полугодие 2014 г. В) Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на «01» июля 2014 г. Г) Сведения об обязательных нормативах на «01» июля 2014 г. Д) Отчет о движении денежных средств на «01» июля 2014 г.	5
2	Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2014 г.	6
3	Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации за июнь 2014 года	7

б) Квартальная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, не составляется.

**Стандарты (международно-признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:**

1) Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ с

изменениями и дополнениями от 28 июня, 2, 23 июля, 2 ноября, 21, 28 декабря 2013 года;

2) Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 года № 385-П с изменениями и дополнениями от 26 сентября 2012 года, 4 сентября, 6, 25 ноября, 5 декабря 2013 года.

### **7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента.**

На основании Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П, кредитная организация – эмитент не входит ни в банковскую группу, ни в консолидированную группу, следовательно, кредитная организация – эмитент не является субъектом предоставления консолидированной отчетности.

### **7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента.**

В составе информации, указанной в настоящем пункте, в отчетном квартале изменений не происходило.

### **7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.**

Информация по данному пункту не включается в ежеквартальный отчет кредитной организации-эмитента, так как ценные бумаги кредитной организации-эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация-эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

### **7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года.**

№ пп	Вид и краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества)	Содержание изменения (выбытие из состава имущества кредитной организации-эмитента; приобретение в состав имущества кредитной организации-эмитента)	Основание для выбытия из состава (приобретения в состав) имущества кредитной организации - эмитента	Дата приобретения или выбытия	Балансовая стоимость выбывшего имущества	Цена отчуждения (приобретения) имущества в случае его возмездного отчуждения (приобретения)
1	2	3	4	5	6	7
1	2-комнатная квартира, назначение: жилое, общая площадь 57,6 кв.м, этаж 1, адрес объекта: Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Диагностики, д. 17/1, кв. 342	выбытие из состава имущества кредитной организации-эмитента	Договор купли-продажи квартиры № 217Н-10.2/06- 13 (право собственности зарегистрировано 28.06.2013 г., номер регистрации 56-56- 01/216/2013-284)	28.06.2013 г.	1 702 500 руб.	1 850 000 руб.
2	Теплица, назначение: нежилое, 1- этажная, общая площадь 583 кв.м, инв. № 12129, лит. В16В17, адрес: Оренбургская область, город Бузулук, улица Московская, 2	выбытие из состава имущества кредитной организации-эмитента	Договор купли-продажи недвижимого имущества от 16.07.2013 г. (право собственности зарегистрировано 29.08.2013 г., номер регистрации 56-56- 04/040/2013-043)	29.08.2013 г.	215 000 руб.	150 000 руб.
3	Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов,	выбытие из состава имущества кредитной организации-эмитента	Договор купли-продажи недвижимого имущества от 16.07.2013 г. (право собственности зарегистрировано	29.08.2013 г.	436 000 руб.	540 000 руб.

	разрешенное использование: под существующей одноэтажной теплицей, общая площадь 1 895 кв.м, адрес: установлено относительно ориентира здание теплицы, расположенного в границах участка, адрес ориентира: Оренбургская область, город Оренбург, улица Московская, № 2		29.08.2013 г., номер регистрации 56-56-04/040/2013-044)			
4	Жилой дом, назначение: жилое, 1-этажный, общей площадью 217,6 кв.м, лит. АА2А3, расположенный по адресу: Оренбургская область, г. Оренбург, пос. Солнечный, ул. Строителей, дом 50	выбытие из состава имущества кредитной организации-эмитента	Договор купли-продажи № 386Н-10.4/09-12 от 09.09.2013 г. (право собственности зарегистрировано 12.09.2013 г., номер регистрации 56-56-04/283/2013-165)	12.09.2013 г.	3 237 500 руб.	3 912 500 руб.
5	Землепользование, общая площадь 797 кв.м, категория земель: земли населенных пунктов, адрес объекта: Оренбургская область, г. Оренбург, пос. Солнечный, ул. Строителей, дом 50	выбытие из состава имущества кредитной организации-эмитента	Договор купли-продажи № 386Н-10.4/09-12 от 09.09.2013 г. (право собственности зарегистрировано 12.09.2013 г., номер регистрации 56-56-04/283/2013-167)	12.09.2013 г.	837 500 руб.	837 500 руб.
6	Жилой дом с подвалом, назначение: жилое, 1-2-этажный (подземных этажей – 1), общая площадь 142,7 кв.м, расположенный по адресу: Оренбургская область, г. Орск, ул. Тургенева, дом № 56	выбытие из состава имущества кредитной организации-эмитента	Договор купли-продажи № 539Н-10.4/11-13 от 02.12.2013 г. (право собственности зарегистрировано 17.12.2013 г., номер регистрации 56-56-09/082/2013-134)	17.12.2013 г.	6 900 000 руб.	3 550 000 руб.
7	Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для размещения и эксплуатации индивидуального жилого дома, общая площадь 599 кв.м, расположенный по адресу: Оренбургская область, г. Орск, ул. Тургенева, дом № 56	выбытие из состава имущества кредитной организации-эмитента	Договор купли-продажи № 539Н-10.4/11-13 от 02.12.2013 г. (право собственности зарегистрировано 17.12.2013 г., номер регистрации 56-56-09/082/2013-135)	17.12.2013 г.	26 256 руб.	450 000 руб.
8	5-комнатная квартира, назначение: жилое, общая площадь 151,7 кв.м, этаж 2,	выбытие из состава имущества кредитной организации-эмитента	Договор купли-продажи № 397Н-10.4/09-13 от 19.09.2013 г. (право собственности зарегистрировано	25.10.2013 г.	5 467 742 руб.	3 792 500 руб.

	расположенная по адресу: Оренбургская область, г. Орск, пер. Волховский, д. 3А, кв. 3		25.10.2013 г., номер регистрации 56-56-09/065/2013-175)			
9	5-комнатная квартира, назначение: жилое, общая площадь 161,2 кв.м, этаж 4, расположенная по адресу: Оренбургская область, г. Орск, пер. Волховский, д. 3А, кв. 7	выбытие из состава имущества кредитной организации-эмитента	Договор купли-продажи № 398Н-10.4/09-13 от 19.09.2013 г. (право собственности зарегистрировано 25.10.2013 г., номер регистрации 56-56-09/065/2013-173)	25.10.2013 г.	5 809 135 руб.	4 030 000 руб.
10	5-комнатная квартира, назначение: жилое, общая площадь 155,9 кв.м, этаж 5, расположенная по адресу: Оренбургская область, г. Орск, пер. Волховский, д. 3А, кв. 9	выбытие из состава имущества кредитной организации-эмитента	Договор купли-продажи № 503Н-10.4/11-13 от 15.11.2013 г. (право собственности зарегистрировано 20.11.2013 г., номер регистрации 56-56-09/076/2013-154)	20.11.2013	5 618 675 руб.	4 267 220 руб.
11	Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: размещение трансформаторной подстанции, общей площадью 198 кв.м, расположенный по адресу: Оренбургская область, г. Орск, земельный участок расположен в северо-западной части кадастрового квартала 56:43:0120002	приобретение в состав имущества кредитной организации-эмитента	Мировое соглашение от 06.12.2013 г., утвержденное определением Октябрьского районного суда г. Орска Оренбургской области № 2-2277/2013 от 09.12.2013 г., вступившее в законную силу 25.12.2013 г.	10.01.2014	-	200 290 руб.
12	Помещение № 4 (литер В1), расположенное на первом этаже 1-2 этажного нежилого здания литер ЕЕ1ВВ1ББ1Б2Т, назначение: нежилое, общей площадью 765,9 кв.м, расположенное по адресу: Оренбургская область, г. Орск, проспект Мира, 12	приобретение в состав имущества кредитной организации-эмитента	Мировое соглашение от 06.12.2013 г., утвержденное определением Октябрьского районного суда г. Орска Оренбургской области № 2-2277/2013 от 09.12.2013 г., вступившее в законную силу 25.12.2013 г.	10.01.2014	-	11 945 000 руб.
13	Помещение № 2 (литер Е1) 1-2 этажного нежилого здания литер ЕЕ1ВВ1ББ1Б2Т, назначение: нежилое, общей площадью 378,4 кв.м, расположенное по адресу: Оренбургская область, г. Орск, проспект Мира, 12	приобретение в состав имущества кредитной организации-эмитента	Мировое соглашение от 06.12.2013 г., утвержденное определением Октябрьского районного суда г. Орска Оренбургской области № 2-2277/2013 от 09.12.2013 г., вступившее в законную силу 25.12.2013 г.	10.01.2014	-	5 902 000 руб.
14	Здание	приобретение в состав	Мировое соглашение от	10.01.2014	-	1 487 000 руб.

	трансформаторной подстанции, назначение: нежилое, 1-этажный, общей площадью 53,3 кв.м, лит. Д, расположенное по адресу: Оренбургская область, г. Орск, проспект Мира, 12	имущества кредитной организации-эмитента	06.12.2013 г., утвержденное определением Октябрьского районного суда г. Орск Оренбургской области № 2-2277/2013 от 09.12.2013 г., вступившее в законную силу 25.12.2013 г.			
15	Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: размещение промплощадки, общей площадью 1 470 кв.м, расположенный по адресу: установлено относительно ориентира нежилое здание, литер ЕЕ1ВВ1ББ1Б2Т, расположенного а в границах участка, адрес ориентира: Оренбургская область, г. Орск, проспект Мира, 12	приобретение в состав имущества кредитной организации-эмитента	Мировое соглашение от 06.12.2013 г., утвержденное определением Октябрьского районного суда г. Орск Оренбургской области № 2-2277/2013 от 09.12.2013 г., вступившее в законную силу 25.12.2013 г.	10.01.2014	-	1 767 710 руб.
16	Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для строительства индивидуальных жилых домов и объектов соцкультбыта, общей площадью 985 кв.м, расположенный по адресу: Оренбургская область, Оренбургский район, с/с Весенний, земельный участок расположен в северной части кадастрового квартала 56:21:3004001, кадастровый номер 56:21:3004001:630	приобретение в состав имущества кредитной организации-эмитента	Заявление об оставлении за собой имущества, нереализованного с повторных торгов от 31.12.2013 г. № 10.2/3600; протокол о результатах проведения открытых торгов (повторных) по лоту № 1 от 13.12.2013 г.	06.03.2014	-	1 114 965 руб.
17	Объект незавершенного строительства, общая площадь 391,6 кв.м, площадь застройки 223 кв.м, степень готовности 40%, расположенный по адресу: Оренбургская область, Оренбургский район, с/с Весенний, земельный участок	приобретение в состав имущества кредитной организации-эмитента	Заявление об оставлении за собой имущества, нереализованного с повторных торгов от 31.12.2013 г. № 10.2/3600; протокол о результатах проведения открытых торгов (повторных) по лоту № 1 от 13.12.2013 г.	06.03.2014	-	810 000 руб.

	расположен в северной части кадастрового квартала 56:21:3004001; кадастровый номер 56:21:3004001:1026					
18	Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для строительства индивидуальных жилых домов и объектов соцульбтыта, общей площадью 985 кв.м, расположенный по адресу: Оренбургская область, Оренбургский район, с/с Весенний, земельный участок расположен в северной части кадастрового квартала 56:21:3004001, кадастровый номер 56:21:3004001:629	приобретение в состав имущества кредитной организации-эмитента	Заявление об оставлении за собой имущества, нереализованного с повторных торгов от 31.12.2013 г. № 10.2/3600; протокол о результатах проведения открытых торгов (повторных) по лоту № 1 от 13.12.2013 г.	06.03.2014	-	1 114 965 руб.
19	Объект незавершенного строительства, общая площадь 391,6 кв.м, площадь застройки 223 кв.м, степень готовности 40%, расположенный по адресу: Оренбургская область, Оренбургский район, с/с Весенний, земельный участок расположен в северной части кадастрового квартала 56:21:3004001; кадастровый номер 56:21:3004001:985	приобретение в состав имущества кредитной организации-эмитента	Заявление об оставлении за собой имущества, нереализованного с повторных торгов от 31.12.2013 г. № 10.2/3600; протокол о результатах проведения открытых торгов (повторных) по лоту № 1 от 13.12.2013 г.	06.03.2014	-	810 000 руб.
20	Объект незавершенного строительства, общая площадь 391,6 кв.м, площадь застройки 223 кв.м, степень готовности 40%, расположенный по адресу: Оренбургская область, Оренбургский район, с/с Весенний, земельный участок расположен в северной части кадастрового квартала 56:21:3004001; кадастровый номер	приобретение в состав имущества кредитной организации-эмитента	Заявление об оставлении за собой имущества, нереализованного с повторных торгов от 31.12.2013 г. № 10.2/3600; протокол о результатах проведения открытых торгов (повторных) по лоту № 1 от 13.12.2013 г.	06.03.2014	-	810 000 руб.

	56:21:3004001:1018					
21	Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для строительства индивидуальных жилых домов и объектов соцульбтыта, общей площадью 985 кв.м, расположенный по адресу: Оренбургская область, Оренбургский район, с/с Весенний, земельный участок расположен в северной части кадастрового квартала 56:21:3004001, кадастровый номер 56:21:3004001:629	приобретение в состав имущества кредитной организации-эмитента	Заявление об оставлении за собой имущества, нереализованного с повторных торгов от 31.12.2013 г. № 10.2/3600; протокол о результатах проведения открытых торгов (повторных) по лоту № 1 от 13.12.2013 г.	06.03.2014	-	1 114 965 руб.
22	Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для строительства индивидуальных жилых домов и объектов соцульбтыта, общей площадью 966 кв.м, расположенный по адресу: Оренбургская область, Оренбургский район, с/с Весенний, земельный участок расположен в северной части кадастрового квартала 56:21:3004001, кадастровый номер 56:21:3004001:632	приобретение в состав имущества кредитной организации-эмитента	Заявление об оставлении за собой имущества, нереализованного с повторных торгов от 31.12.2013 г. № 10.2/3600; протокол о результатах проведения открытых торгов (повторных) по лоту № 1 от 13.12.2013 г.	06.03.2014	-	1 114 965 руб.
23	Объект незавершенного строительства, общая площадь 391,6 кв.м, площадь застройки 223 кв.м, степень готовности 40%, расположенный по адресу: Оренбургская область, Оренбургский район, с/с Весенний, земельный участок расположен в северной части кадастрового квартала 56:21:3004001; кадастровый номер	приобретение в состав имущества кредитной организации-эмитента	Заявление об оставлении за собой имущества, нереализованного с повторных торгов от 31.12.2013 г. № 10.2/3600; протокол о результатах проведения открытых торгов (повторных) по лоту № 1 от 13.12.2013 г.	06.03.2014	-	810 000 руб.





660 400 000	660 010 000	99,94	390 000	0,06	X	X	-
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: «07» ноября 2012 года							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:							
792 402 000	792 012 000	99,95	390 000	0,05	Общее собрание акционеров	Дата составления протокола: 01.10.2012, № протокола 2.	792 402 000
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения:							
792 402 000	792 012 000	99,95	390 000	0,05	X	X	-
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: «25» июля 2013 года							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:							
972 402 000	972 012 000	99,96	390 000	0,04	Общее собрание акционеров	Дата составления протокола: 05.04.2013, № протокола 1.	972 402 000

**8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента.**

**Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:**

Общее собрание акционеров.

**Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента.**

Федеральным законом от 29 декабря 2012 г. N 282-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" в статью 52 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" внесены изменения, вступившие в силу с 01.01.2014 г., согласно которым изменился порядок уведомления акционеров о проведении общего собрания.

Так сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом, если уставом общества не предусмотрен иной способ направления этого сообщения в письменной форме, или вручено каждому указанному лицу под роспись, либо, если это предусмотрено уставом общества, опубликовано в определенном уставом общества печатном издании и размещено на определенном уставом общества сайте общества в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", либо размещено на определенном уставом общества сайте общества в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

В соответствии с п. 10.10. Устава кредитной организации-эмитента и п. 12.1 Положения «Об общем собрании акционеров ОАО «НИКО-БАНК», сообщение о проведении Общего собрания акционеров осуществляется путем опубликования информации в газетах «Оренбуржье» и «Южный Урал», а также дополнительно должно быть направлено заказным письмом лицам, включенным в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, место нахождения (местожительства) которых находится за пределами Оренбургской области.

До приведения норм Устава и Положения «Об общем собрании акционеров ОАО «НИКО-БАНК» в части информирования о проведении общего собрания акционеров в соответствие с изменениями, внесенными в Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", кредитной организацией-эмитентом было принято решение об уведомлении акционеров о проведении годового Общего собрания в порядке, предусмотренном нормами ст. 52 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (в действующей редакции), а также, в качестве дополнительного информирования в порядке, предусмотренном положениями Устава кредитной организации-эмитента, действующими на дату утверждения порядка сообщения акционерам о проведении годового общего собрания акционеров кредитной организацией-эмитентом, а именно:

1) сообщение должно направляться заказными письмами лицам, включенным в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, - не позднее, чем за 20 дней до даты проведения общего собрания акционеров;

2) сообщение публикуется в газетах «Оренбуржье» и «Южный Урал» - не позднее, чем за 20 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

**Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований.**

Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров кредитной организации - эмитента на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии кредитной организации - эмитента, аудитора кредитной организации - эмитента, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций кредитной организации - эмитента на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии кредитной организации - эмитента, аудитора кредитной организации - эмитента или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций кредитной организации - эмитента, осуществляется Советом директоров.

Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии кредитной организации - эмитента, аудитора кредитной организации - эмитента или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций кредитной организации - эмитента, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров кредитной организации - эмитента, которые должны избираться путем кумулятивного голосования, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного

Общего собрания акционеров, если меньший срок не предусмотрен уставом кредитной организации - эмитента.

В случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет директоров кредитной организации - эмитента обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров кредитной организации - эмитента, если меньший срок не предусмотрен уставом кредитной организации - эмитента.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров кредитной организации - эмитента обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров кредитной организации - эмитента, которые должны избираться кумулятивным голосованием, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров кредитной организации - эмитента, если более ранний срок не предусмотрен Уставом.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Совет директоров кредитной организации - эмитента не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию Ревизионной комиссии кредитной организации - эмитента, аудитора кредитной организации - эмитента или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций кредитной организации - эмитента.

В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

В течение пяти дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии кредитной организации - эмитента, аудитора кредитной организации - эмитента или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций кредитной организации - эмитента, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров кредитной организации - эмитента должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии кредитной организации - эмитента, аудитора кредитной организации - эмитента или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций кредитной организации - эмитента, может быть принято в случае, если:

не соблюден установленный порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;

акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного количества голосующих акций общества;

ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

Решение Совета директоров кредитной организации - эмитента о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

Решение Совета директоров кредитной организации - эмитента об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

В случае, если в течение установленного срока Советом директоров кредитной организации - эмитента не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное Общее собрание акционеров может быть создано

органами и лицами, требующими его созыва. При этом органы и лица, созывающие внеочередное Общее собрание акционеров, обладают предусмотренными полномочиями, необходимыми для созыва и проведения Общего собрания акционеров.

В этом случае расходы на подготовку и проведение Общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению Общего собрания акционеров за счет средств кредитной организации - эмитента.

**Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента.**

Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

**Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений.**

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций кредитной организации - эмитента, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров кредитной организации - эмитента, коллегиальный исполнительный орган, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию кредитной организации - эмитента, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить кредитной организации - эмитенту не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров кредитной организации - эмитента, которые должны избираться кумулятивным голосованием, акционеры (акционер) общества, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров кредитной организации - эмитента, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров кредитной организации - эмитента. Такие предложения должны поступить кредитной организации - эмитенту не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами общества. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров кредитной организации - эмитента обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных пунктами 1 и 2 настоящей статьи. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества, за исключением случаев, если:

акционерами (акционером) не соблюдены установленные сроки;

акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного количества голосующих акций общества;

предложение не соответствует предусмотренным выше требованиям;

вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров общества, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

Мотивированное решение Совета директоров кредитной организации - эмитента об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты

его принятия.

Решение Совета директоров кредитной организации - эмитента об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества, а также уклонение Совета директоров Эмитента от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

Совет директоров кредитной организации - эмитента не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров кредитной организации - эмитента вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

**Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами).**

Лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения Общего собрания акционеров.

Информация (материалы) в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации кредитной организации - эмитента, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении кредитной организации - эмитента. Информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

Кредитная организация - эмитент обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая кредитной организацией - эмитентом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

**Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования.**

Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, и (или) доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

**8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.**

Коммерческие организации, в которых кредитная организация-эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций, отсутствуют.

**8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом.** Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

---

**вид и предмет сделки:**

взаимоотношения кредитной организации – эмитента и Банка России при совершении сделок РЕПО, осуществляемых в порядке и на условиях, определенных Генеральным соглашением № БР-Д-28-3-БЛ/102 об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок РЕПО не на организованных торгах в Российской Федерации с использованием информационной системы Bloomberg от 12.07.2013 г., Документами НКО ЗАО НРД и Примерными условиями.

**содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:**

по первой части сделок РЕПО – кредитная организация – эмитент передает Банку России ценные бумаги, а Банк России принимает ценные бумаги, передаваемые кредитной организацией – эмитентом, и уплачивает кредитной организации – эмитенту за принятые ценные бумаги денежные средства;

по второй части сделок РЕПО – кредитная организация – эмитент принимает ценные бумаги, передаваемые Банком России по второй части сделки РЕПО, и уплачивает Банку России денежные средства в размере стоимости обратного выкупа, определенной в соответствии с условиями заключенной сделки РЕПО и документами НКО ЗАО НРД, а Банк России передает кредитной организации – эмитенту ценные бумаги того же выпуска и в том же количестве, что и ценные бумаги, полученные по первой части сделки РЕПО.

**срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке, размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов кредитной организации – эмитента:**

Стороны по сделкам – кредитная организация – эмитент и Банк России.

Выгодоприобретатель по первой части сделок РЕПО – кредитная организация – эмитент.

Выгодоприобретатель по второй части сделок РЕПО – Банк России.

Размер сделок, даты совершения сделок и сроки исполнения обязательств по данным сделкам:

1) 1 100 000 000 рублей, что составило 10,12% стоимости активов кредитной организации – эмитента, дата совершения сделки – 07 мая 2014 года, срок исполнения обязательств по сделке – 14 мая 2014 года;

2) 1 200 000 000 рублей, что составило 11,04% стоимости активов кредитной организации – эмитента, дата совершения сделки – 14 мая 2014 года, срок исполнения обязательств по сделке – 21 мая 2014 года;

3) 1 200 000 000 рублей, что составило 11,04% стоимости активов кредитной организации – эмитента, дата совершения сделки – 21 мая 2014 года, срок исполнения обязательств по сделке – 28 мая 2014 года;

4) 1 150 000 000 рублей, что составило 10,37% стоимости активов кредитной организации – эмитента, дата совершения сделки – 04 июня 2014 года, срок исполнения обязательств по сделке – 11 июня 2014 года.

**сведения об одобрении сделки в случае, когда такая сделка является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента:**

Данные сделки не являлись для кредитной организации – эмитента крупными или сделками, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента, поэтому одобрения данных сделок органами управления кредитной организации – эмитента не требовалось.

**8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента.**

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

объект присвоения кредитного рейтинга:	кредитная организация – эмитент
значение кредитного рейтинга на 01.07.2014 г.:	<b>А «Высокий уровень кредитоспособности»</b> В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе

	вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.
--	--

**История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:**

За последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, изменений значений кредитного рейтинга кредитной организации-эмитента не происходило.

**Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:**

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Эксперт РА»
Место нахождения:	Адрес места нахождения: 103001, г. Москва, Благовещенский пер., д. 12, стр. 2 Фактический адрес: 127015, г. Москва, Бумажный пр., д. 14, стр. 1

**Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:**

<http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/method/>

**Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению:**

Иные сведения отсутствуют.

**Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:**

Ценные бумаги не являлись объектом присвоения кредитного рейтинга.

**8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента.**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10200702В	19.10.2012 г. 08.05.2013 г. 11.03.2014 г.	обыкновенные	-	1,20
20100702В	11.05.1993 г. 11.07.1994 г. 13.09.1994 г.	привилегированные	с определенным размером дивиденда	10,00

**Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2

10200702В	972 012 000
20100702В	39 000

**Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10200702В	90 000 000
20100702В	0

**Количество объявленных акций:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10200702В	90 000 000
20100702В	39 000

**Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
10200702В	0
20100702В	0

**Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
10200702В	0
20100702В	0

**Права, предоставляемые акциями их владельцам:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10200702В
--	-----------

**Права владельцев акций данного выпуска.**

Права акционеров - владельцев обыкновенных акций:

1. Каждая обыкновенная акция кредитной организации - эмитента предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций кредитной организации - эмитента могут участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации кредитной организации - эмитента - право на получение части его имущества.

Владельцы обыкновенных акций имеют и другие права в соответствии с законодательством России и Уставом кредитной организации – эмитента.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска	20100702В
--	-----------



**Права владельцев акций данного выпуска.**

Привилегированные акции кредитной организации - эмитента одного типа предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

Акционеры - владельцы привилегированных акций не имеют право голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством.

В соответствии с действующим законодательством, акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении следующих вопросов:

- о реорганизации и ликвидации кредитной организации - эмитента;
- о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих их права. Решение о

внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются;

Акционеры - владельцы привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен, имеют право участвовать в Общем собрании акционеров по всем вопросам компетенции Общего собрания, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен. Данное право прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Акционеры - владельцы привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен, имеют право на получение дивидендов в размере 20 процентов от номинальной стоимости привилегированных акций, в первую очередь по сравнению с обыкновенными акциями. Номинальная стоимость одной привилегированной акции равна 10 (Десяти) рублям.

Акционеры - владельцы привилегированных акций, в случае ликвидации кредитной организации - эмитента, имеют право на получение ликвидационной стоимости в размере 10 (Десяти) рублей за одну акцию.

**8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента.****8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.**

У кредитной организации – эмитента отсутствуют выпуски, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы).

**8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.**

Кредитной организацией - эмитентом облигации не выпускались.

Кредитной организацией – эмитентом опционы не выпускались.

**8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением.**

Кредитной организацией – эмитентом облигации не выпускались.

**8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.**

Кредитной организацией – эмитентом не выпускались облигации с ипотечным покрытием.

**8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента.**

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

---

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента осуществляет регистратор.

**Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:**

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Регистраторское общество «СТАТУС»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «СТАТУС»
Место нахождения:	Россия, 109544, г. Москва, ул. Новорогожская д. 32 стр. 1
ИНН:	7707179242
ОГРН:	1027700003924

**Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:**

номер:	10-000-1-00304
дата выдачи:	12.03.04
срок действия:	Без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	29.04.2014

**Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:**

Иные сведения отсутствуют.

**В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.**

Кредитной организацией – эмитентом не выпускались ценные бумаги с обязательным централизованным хранением.

**8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.**

1) Федеральный закон Российской Федерации от 10.12.2003 года № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изменениями от 29 июня 2004 г., 18 июля 2005 г., 26 июля, 30 декабря 2006 г., 17 мая, 5 июля, 30 октября 2007 г., 22 июля 2008 г., 15 ноября 2010 г., 7 февраля, 27 июня, 11, 18 июля 2011 г., 21 ноября, 6 декабря 2011 г., 14 марта, 7 мая, 2, 23 июля 2013 г., 12 марта, 5 мая, 21 июля 2014 г.);

2) Налоговый кодекс Российской Федерации - часть первая от 31.07.1998 года № 146-ФЗ (в редакции от 26 ноября 2008 года) и часть вторая от 05.08.2000 года № 117-ФЗ (в редакции от 28 сентября 3, 8, 15, 27, 29 ноября, 28 декабря 2010 г., 7 марта, 14 апреля, 3, 4, 7, 21, 27 июня, 1, 11, 18, 19, 20, 21 июля, 7, 16, 21, 28, 30 ноября, 3, 6, 7 декабря 2011 г., 29 февраля, 30 марта, 23 апреля, 3 мая, 5, 14, 25, 29 июня, 10, 28 июля, 2 октября, 29 ноября, 3, 25, 29, 30 декабря 2012 г., 4 марта, 5 апреля, 7 мая, 7, 28 июня, 2, 23 июля, 30 сентября, 2, 25, 27 ноября, 2, 21, 28 декабря 2013 г., 21 февраля, 2, 20 апреля, 5 мая, 4, 23, 28 июня, 21 июля 2014 г.).

3) Конвенция между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Казахстан об устранении двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов на доход и капитал от 18.10.1996 года (ратифицирована Федеральным законом от 28.04.1997 года № 74-ФЗ).

**8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента.**

Сумма налога, подлежащая удержанию из доходов налогоплательщика – получателя дивидендов. Исчисляется кредитной организацией – эмитентом исходя из общей суммы налога, исчисленной, в порядке, установленном п.2 статьи 275 Налогового Кодекса РФ и доли каждого

налогоплательщика в общей сумме дивидендов.

Для российских организаций и физических лиц, являющихся резидентами Российской Федерации, общая сумма налога определяется как произведение ставки налога, установленной подпунктом 1 и 2 пункта 3 статьи 284 Налогового Кодекса РФ и разницы между суммой дивидендов, подлежащих распределению между акционерами (участниками) в текущем налоговом периоде, уменьшенной на суммы дивидендов, подлежащих выплате Банком в соответствии с пунктом 3 статьи 275 Налогового Кодекса в текущем налоговом периоде, и суммой дивидендов, полученной самой кредитной организацией – эмитентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде, если данные суммы дивидендов ранее не участвовали в расчете при определении облагаемого налогом дохода в виде дивидендов. В случае если полученная разница отрицательна, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.

В случае если кредитная организация – эмитент выплачивает дивиденды иностранной организации и (или) физическому лицу, не являющемуся резидентом РФ, налоговая база налогоплательщика - получателя дивидендов по каждой такой выплате определяется как сумма выплачиваемых дивидендов и к ней применяется ставка, установленная соответственно подпунктом 3 пункта 3 статьи 284 или абзацем вторым пункта 3 статьи 224 Налогового Кодекса РФ.

К налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов, применяются следующие налоговые ставки:

1) 0 процентов - по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 календарных дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50 процентам общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов.

При этом в случае, если выплачивающая дивиденды организация является иностранной, установленная настоящим подпунктом налоговая ставка применяется в отношении организаций, государство постоянного местонахождения которых не включено в утверждаемый Министерством финансов Российской Федерации перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны);

2) 9 процентов - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских и иностранных организаций российскими организациями, не указанными в подпункте 1 настоящего пункта, а также по доходам в виде дивидендов, полученных по акциям, права на которые удостоверены депозитарными расписками;

3) 15 процентов - по доходам, полученным иностранной организацией в виде дивидендов по акциям российских организаций, а также дивидендов от участия в капитале организации в иной форме.

При этом налог исчисляется с учетом особенностей, предусмотренных статьей 275 настоящего Кодекса.

Для подтверждения права на применение налоговой ставки, установленной подпунктом 1 настоящего пункта, налогоплательщики обязаны предоставить в налоговые органы документы, содержащие сведения о дате (датах) приобретения (получения) права собственности на вклад (долю) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или на депозитарные расписки, дающие право на получение дивидендов.

Таковыми документами могут, в частности, являться договоры купли-продажи (мены), решения о размещении эмиссионных ценных бумаг, договоры о реорганизации в форме слияния или присоединения, решения о реорганизации в форме разделения, выделения или преобразования, ликвидационные (разделительные) балансы, передаточные акты, свидетельства о государственной регистрации организации, планы приватизации, решения о выпуске ценных бумаг, отчеты об итогах выпуска ценных бумаг, проспекты эмиссии, судебные решения, уставы, учредительные договоры (решения об учреждении) или их аналоги, выписки из лицевого счета (счетов) в системе ведения реестра акционеров (участников), выписки по счету (счетам) "депо" и иные документы, содержащие сведения о дате (датах) приобретения (получения) права собственности на вклад (долю) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или на депозитарные расписки, дающие право на получение дивидендов. Указанные документы или их копии, если они составлены на иностранном языке, должны быть легализованы в установленном порядке и переведены на русский язык.

**8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента.**

**8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента.**

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Привилегированные бездокументарные именные; С определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров 26.06.2009 года Протокол № 1 от 08.07.2009 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	2,0
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	78 000
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	20.05.2009 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2008 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 21 августа 2009 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Дивиденды выплачиваются в валюте Российской Федерации
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	1,02
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	70 404
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	90,26
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Акционерам, сведения о банковских реквизитах для зачисления дивидендов которых были представлены Филиалу «РеОР» ЗАО РК «Центр-Инвест», осуществляющему ведение реестра акционеров кредитной организации - эмитента, акционерам, которыми поданы заявления кредитной организации эмитенту о перечислении суммы дивидендов на их банковский счет, а также акционерам, обратившимся за получением дивидендов из кассы кредитной организации - эмитента, дивиденды были выплачены в полном объеме. Дивиденды не выплачены тем акционерам, которые не представили сведения о

	<p>банковских реквизитах для зачисления дивидендов ни в Филиал «РеОР» ЗАО РК «Центр-Инвест», осуществляющий ведение реестра акционеров кредитной организации - эмитента, ни кредитной организации - эмитенту, а также не обратились за получением дивидендов из кассы кредитной организации – эмитента.</p>
<p>Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению</p>	<p>Выплата дивидендов акционерам – физическим лицам осуществляется путем выплаты наличных денежных средств через кассу кредитной организации - эмитента по следующему адресу:</p> <p>- 460000 город Оренбург переулок Алексеевский дом 5, ОАО «НИКО-БАНК».</p> <p>Выплата дивидендов акционерам – юридическим лицам осуществляется в безналичной форме, путем перечисления денежных средств на расчетный счет акционера, указанный в анкете зарегистрированного лица (согласно данным реестра акционеров). По письменному заявлению акционера - юридического лица, дивиденды могут быть перечислены на другой расчетный счет, указанный им в заявлении. Письменное заявление должно быть подписано лицом, указанным в анкете зарегистрированного лица и заверено печатью акционера. Заявление также может быть подано лицом, действующим на основании доверенности, выданной уполномоченным лицом, указанным в анкете зарегистрированного лица, и скрепленной печатью акционера. В данном случае к заявлению должен быть приложен оригинал или нотариально заверенная копия доверенности. Заявление должно <u>поступить</u> кредитной организации - эмитенту не позднее 30 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов.</p>

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Привилегированные бездокументарные именные; С определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров 21.05.2010 г. Протокол № 1 от 26.05.2010 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	2,0
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	78 000
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	20.04.2010 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по	за 2009 год

итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 20 июля 2010 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Дивиденды выплачиваются в валюте Российской Федерации
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,27
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	73 353
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	94,04
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	<p>Акционерам, сведения о банковских реквизитах для зачисления дивидендов которых были представлены Филиалу «РеОР» ЗАО РК «Центр-Инвест», осуществляющему ведение реестра акционеров кредитной организации - эмитента, акционерам, которыми поданы заявления кредитной организации эмитенту о перечислении суммы дивидендов на их банковский счет, а также акционерам, обратившимся за получением дивидендов из кассы кредитной организации - эмитента, дивиденды были выплачены в полном объеме.</p> <p>Дивиденды не выплачены тем акционерам, которые не представили сведения о банковских реквизитах для зачисления дивидендов ни в Филиал «РеОР» ЗАО РК «Центр-Инвест», осуществляющий ведение реестра акционеров кредитной организации - эмитента, ни кредитной организации - эмитенту, а также не обратились за получением дивидендов из кассы кредитной организации – эмитента.</p>
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<p>Выплата дивидендов акционерам – физическим лицам осуществляется путем выплаты наличных денежных средств через кассу кредитной организации - эмитента по следующему адресу:</p> <p>- 460000 город Оренбург переулок Алексеевский дом 5, ОАО «НИКО-БАНК».</p> <p>Выплата дивидендов акционерам – юридическим лицам осуществляется в безналичной форме, путем перечисления денежных средств на расчетный счет акционера, указанный в анкете зарегистрированного лица (согласно данным реестра акционеров). По письменному заявлению акционера - юридического лица, дивиденды могут быть перечислены на другой расчетный счет, указанный им в заявлении. Письменное заявление должно быть</p>

	<p>подписано лицом, указанным в анкете зарегистрированного лица и заверено печатью акционера. Заявление также может быть подано лицом, действующим на основании доверенности, выданной уполномоченным лицом, указанным в анкете зарегистрированного лица, и скрепленной печатью акционера. В данном случае к заявлению должен быть приложен оригинал или нотариально заверенная копия доверенности. Заявление должно <u>поступить</u> кредитной организации - эмитенту не позднее 30 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов.</p>
--	---

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные бездокументарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров 21.05.2010 г. Протокол № 1 от 26.05.2010 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,03
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	13 500 300
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	20.04.2010 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2009 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 20 июля 2010 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Дивиденды выплачиваются в валюте Российской Федерации
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	46,11
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	12 389 067,74
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	91,77
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Акционерам, сведения о банковских реквизитах для зачисления дивидендов которых были представлены Филиалу «РеОР» ЗАО РК «Центр-Инвест», осуществляющему ведение реестра акционеров кредитной организации - эмитента, акционерам, которыми поданы заявления кредитной организации эмитенту о перечислении суммы дивидендов на их банковский счет, а также

	<p>акционерам, обратившимся за получением дивидендов из кассы кредитной организации - эмитента, дивиденды были выплачены в полном объеме.</p> <p>Дивиденды не выплачены тем акционерам, которые не представили сведения о банковских реквизитах для зачисления дивидендов ни в Филиал «РеОР» ЗАО РК «Центр-Инвест», осуществляющий ведение реестра акционеров кредитной организации - эмитента, ни кредитной организации - эмитенту, а также не обратились за получением дивидендов из кассы кредитной организации – эмитента.</p>
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<p>Выплата дивидендов акционерам – физическим лицам осуществляется путем выплаты наличных денежных средств через кассу кредитной организации - эмитента по следующему адресу:</p> <p>- 460000 город Оренбург переулок Алексеевский дом 5, ОАО «НИКО-БАНК».</p> <p>Выплата дивидендов акционерам – юридическим лицам осуществляется в безналичной форме, путем перечисления денежных средств на расчетный счет акционера, указанный в анкете зарегистрированного лица (согласно данным реестра акционеров). По письменному заявлению акционера - юридического лица, дивиденды могут быть перечислены на другой расчетный счет, указанный им в заявлении. Письменное заявление должно быть подписано лицом, указанным в анкете зарегистрированного лица и заверено печатью акционера. Заявление также может быть подано лицом, действующим на основании доверенности, выданной уполномоченным лицом, указанным в анкете зарегистрированного лица, и скрепленной печатью акционера. В данном случае к заявлению должен быть приложен оригинал или нотариально заверенная копия доверенности. Заявление должно <u>поступить</u> кредитной организации - эмитенту не позднее 30 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов.</p>

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Привилегированные бездокументарные именные, с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров 20.05.2011 г. Протокол № 1 от 25.05.2011 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на	2,0



одну акцию, руб.	
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	78 000
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	18.04.2011 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2010 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 19 июля 2011 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Дивиденды выплачиваются в валюте Российской Федерации
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,28
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	3 579,74
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	4,59
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	<p>Акционерам, сведения о банковских реквизитах для зачисления дивидендов которых были представлены Филиалу «РеОР» ЗАО РК «Центр-Инвест», осуществляющему ведение реестра акционеров кредитной организации - эмитента, акционерам, которыми поданы заявления кредитной организации эмитенту о перечислении суммы дивидендов на их банковский счет, а также акционерам, обратившимся за получением дивидендов из кассы кредитной организации - эмитента, дивиденды были выплачены в полном объеме.</p> <p>Дивиденды не выплачены тем акционерам, которые не представили сведения о банковских реквизитах для зачисления дивидендов ни в Филиал «РеОР» ЗАО РК «Центр-Инвест», осуществляющий ведение реестра акционеров кредитной организации - эмитента, ни кредитной организации - эмитенту, а также не обратились за получением дивидендов из кассы кредитной организации – эмитента.</p>
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<p>Выплата дивидендов акционерам – физическим лицам осуществляется путем выплаты наличных денежных средств через кассу кредитной организации - эмитента по следующему адресу:</p> <p>- 460000 город Оренбург переулок Алексеевский дом 5, ОАО «НИКО-БАНК».</p> <p>Выплата дивидендов акционерам – юридическим лицам осуществляется в безналичной форме, путем перечисления денежных средств на расчетный счет акционера, указанный в анкете</p>

	зарегистрированного лица (согласно данным реестра акционеров). По письменному заявлению акционера - юридического лица, дивиденды могут быть перечислены на другой расчетный счет, указанный им в заявлении. Письменное заявление должно быть подписано лицом, указанным в анкете зарегистрированного лица и заверено печатью акционера. Заявление также может быть подано лицом, действующим на основании доверенности, выданной уполномоченным лицом, указанным в анкете зарегистрированного лица, и скрепленной печатью акционера. В данном случае к заявлению должен быть приложен оригинал или нотариально заверенная копия доверенности. Заявление должно <u>поступить</u> кредитной организации - эмитенту не позднее 30 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов.
--	---

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные бездокументарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров 20.05.2011 г. Протокол № 1 от 25.05.2011 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,04
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	18 000 400
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	18.04.2011 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2010 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 19 июля 2011 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Дивиденды выплачиваются в валюте Российской Федерации
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	65,74
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	16 473 493,18
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	91,51
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, -	Акционерам, сведения о банковских реквизитах для зачисления дивидендов которых были представлены Филиалу «РеОР»

причины невыплаты объявленных дивидендов	<p>ЗАО РК «Центр-Инвест», осуществляющему ведение реестра акционеров кредитной организации - эмитента, акционерам, которыми поданы заявления кредитной организации эмитенту о перечислении суммы дивидендов на их банковский счет, а также акционерам, обратившимся за получением дивидендов из кассы кредитной организации - эмитента, дивиденды были выплачены в полном объеме.</p> <p>Дивиденды не выплачены тем акционерам, которые не представили сведения о банковских реквизитах для зачисления дивидендов ни в Филиал «РеОР» ЗАО РК «Центр-Инвест», осуществляющий ведение реестра акционеров кредитной организации - эмитента, ни кредитной организации - эмитенту, а также не обратились за получением дивидендов из кассы кредитной организации – эмитента.</p>
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<p>Выплата дивидендов акционерам – физическим лицам осуществляется путем выплаты наличных денежных средств через кассу кредитной организации - эмитента по следующему адресу:</p> <p>- 460000 город Оренбург переулок Алексеевский дом 5, ОАО «НИКО-БАНК».</p> <p>Выплата дивидендов акционерам – юридическим лицам осуществляется в безналичной форме, путем перечисления денежных средств на расчетный счет акционера, указанный в анкете зарегистрированного лица (согласно данным реестра акционеров). По письменному заявлению акционера - юридического лица, дивиденды могут быть перечислены на другой расчетный счет, указанный им в заявлении. Письменное заявление должно быть подписано лицом, указанным в анкете зарегистрированного лица и заверено печатью акционера. Заявление также может быть подано лицом, действующим на основании доверенности, выданной уполномоченным лицом, указанным в анкете зарегистрированного лица, и скрепленной печатью акционера. В данном случае к заявлению должен быть приложен оригинал или нотариально заверенная копия доверенности. Заявление должно <u>поступить</u> кредитной организации - эмитенту не позднее 30 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов.</p>

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Привилегированные бездокументарные именные, с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении	Общее собрание акционеров 12.05.2012 г.

дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол № 1 от 16.05.2012 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	2,0
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	78 000
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	12.04.2012 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2011 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 11 июля 2012 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Дивиденды выплачиваются в валюте Российской Федерации
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,21
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	68 348
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	87,63
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	<p>Акционерам, сведения о банковских реквизитах для зачисления дивидендов которых были представлены Филиалу «РеОР» ЗАО РК «Центр-Инвест», осуществляющему ведение реестра акционеров кредитной организации - эмитента, акционерам, которыми поданы заявления кредитной организации эмитенту о перечислении суммы дивидендов на их банковский счет, а также акционерам, обратившимся за получением дивидендов из кассы кредитной организации - эмитента, дивиденды были выплачены в полном объеме.</p> <p>Дивиденды не выплачены тем акционерам, которые не представили сведения о банковских реквизитах для зачисления дивидендов ни в Филиал «РеОР» ЗАО РК «Центр-Инвест», осуществляющий ведение реестра акционеров кредитной организации - эмитента, ни кредитной организации - эмитенту, а также не обратились за получением дивидендов из кассы кредитной организации – эмитента.</p>
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<p>Выплата дивидендов акционерам – физическим лицам осуществляется путем выплаты наличных денежных средств через кассу ОАО «НИКО-БАНК» по следующим адресам:</p> <p>- 460000, Оренбургская область, г. Оренбург,</p>

	<p>пер. Алексеевский, дом 5, ОАО «НИКО-БАНК»;</p> <p>- 461040, Оренбургская область, г. Бузулук, ул. Галактионова / Комсомольская, д. № 1/101 , дополнительный офис "Западный" ОАО «НИКО-БАНК» в г. Бузулук;</p> <p>- 461040, Оренбургская область, г. Бузулук, ул. Отакара Яроша, д.69, дополнительный офис "Центральный" ОАО «НИКО-БАНК» в г. Бузулук;</p> <p>- 462270, Оренбургская область, г. Медногорск, ул. Кирова, д. 2, дополнительный офис ОАО «НИКО-БАНК» в г. Медногорск;</p> <p>- 462363, Оренбургская область, г. Новотроицк, ул. Советская, д. 85, пом. №8, дополнительный офис ОАО «НИКО-БАНК» в г. Новотроицк;</p> <p>- 462404, Оренбургская область, г. Орск, проспект Ленина, д.57 «А»/ ул. Нефтяников, д. 8 «А», дополнительный офис ОАО «НИКО-БАНК» в г.Орск;</p> <p>- 462100, Оренбургская область, Саракташский район, п. Саракташ, ул. Мира/ул.Партизанская, 92/11, дополнительный офис ОАО «НИКО-БАНК» в п. Саракташ,</p> <p>- 461131, Оренбургская область, Тоцкий район, с. Тоцкое, ул. Ленина, д. 4а, пом. 1, дополнительный офис ОАО «НИКО-БАНК» в с. Тоцкое.</p> <p>Выплата дивидендов акционерам – юридическим лицам осуществляется в безналичной форме, путем перечисления денежных средств на расчетный счет акционера, указанный в анкете зарегистрированного лица (согласно данным реестра акционеров). По письменному заявлению акционера - юридического лица, дивиденды могут быть перечислены на другой расчетный счет, указанный им в заявлении. Письменное заявление должно быть подписано лицом, указанным в анкете зарегистрированного лица и заверено печатью акционера. Заявление также может быть подано лицом, действующим на основании доверенности, выданной уполномоченным лицом, указанным в анкете зарегистрированного лица, и скрепленной печатью акционера. В данном случае к заявлению должен быть приложен оригинал или нотариально заверенная копия доверенности. Заявление должно поступить в Банк не позднее 30 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов.</p>
--	--

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные бездокumentарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении	Общее собрание акционеров 16.05.2013 г.

дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол № 2 от 20.05.2013 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,07
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	46 200 700
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	05.04.2013 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2012 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 15 июля 2013 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Дивиденды выплачиваются в валюте Российской Федерации
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	84,80
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	45 391 841,53
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	98,25
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	<p>Акционерам, сведения о банковских реквизитах для зачисления дивидендов которых были представлены Филиалу «РеОР» ЗАО РК «Центр-Инвест», осуществляющему ведение реестра акционеров кредитной организации - эмитента, акционерам, которыми поданы заявления кредитной организации эмитенту о перечислении суммы дивидендов на их банковский счет, а также акционерам, обратившимся за получением дивидендов из кассы кредитной организации - эмитента, дивиденды были выплачены в полном объеме.</p> <p>Дивиденды не выплачены тем акционерам, которые не представили сведения о банковских реквизитах для зачисления дивидендов ни в Филиал «РеОР» ЗАО РК «Центр-Инвест», осуществляющий ведение реестра акционеров кредитной организации - эмитента, ни кредитной организации - эмитенту, а также не обратились за получением дивидендов из кассы кредитной организации – эмитента.</p>
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<p>Выплата дивидендов акционерам – физическим лицам осуществляется путем выплаты наличных денежных средств через кассу кредитной организации - эмитента по следующему адресу:</p> <p>- 460000 город Оренбург переулок</p>

	<p>Алексеевский дом 5, ОАО «НИКО-БАНК».</p> <p>Выплата дивидендов акционерам – юридическим лицам осуществляется в безналичной форме, путем перечисления денежных средств на расчетный счет акционера, указанный в анкете зарегистрированного лица (согласно данным реестра акционеров). По письменному заявлению акционера - юридического лица, дивиденды могут быть перечислены на другой расчетный счет, указанный им в заявлении. Письменное заявление должно быть подписано лицом, указанным в анкете зарегистрированного лица и заверено печатью акционера. Заявление также может быть подано лицом, действующим на основании доверенности, выданной уполномоченным лицом, указанным в анкете зарегистрированного лица, и скрепленной печатью акционера. В данном случае к заявлению должен быть приложен оригинал или нотариально заверенная копия доверенности. Заявление должно <u>поступить</u> кредитной организации - эмитенту не позднее 30 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов.</p>
--	--

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Привилегированные бездокументарные именные, с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров 16.05.2013 г. Протокол № 2 от 20.05.2013 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	2,0
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	78 000
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	05.04.2013 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2012 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 15 июля 2013 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Дивиденды выплачиваются в валюте Российской Федерации
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,18
Общий размер выплаченных дивидендов по	67 148

акциям данной категории (типа), руб.	
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	86,09
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	<p>Акционерам, сведения о банковских реквизитах для зачисления дивидендов которых были представлены Филиалу «РеОР» ЗАО РК «Центр-Инвест», осуществляющему ведение реестра акционеров кредитной организации - эмитента, акционерам, которыми поданы заявления кредитной организации эмитенту о перечислении суммы дивидендов на их банковский счет, а также акционерам, обратившимся за получением дивидендов из кассы кредитной организации - эмитента, дивиденды были выплачены в полном объеме.</p> <p>Дивиденды не выплачены тем акционерам, которые не представили сведения о банковских реквизитах для зачисления дивидендов ни в Филиал «РеОР» ЗАО РК «Центр-Инвест», осуществляющий ведение реестра акционеров кредитной организации - эмитента, ни кредитной организации - эмитенту, а также не обратились за получением дивидендов из кассы кредитной организации – эмитента.</p>
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<p>Выплата дивидендов акционерам – физическим лицам осуществляется путем выплаты наличных денежных средств через кассу кредитной организации - эмитента по следующему адресу:</p> <p>- 460000 город Оренбург переулок Алексеевский дом 5, ОАО «НИКО-БАНК».</p> <p>Выплата дивидендов акционерам – юридическим лицам осуществляется в безналичной форме, путем перечисления денежных средств на расчетный счет акционера, указанный в анкете зарегистрированного лица (согласно данным реестра акционеров). По письменному заявлению акционера - юридического лица, дивиденды могут быть перечислены на другой расчетный счет, указанный им в заявлении. Письменное заявление должно быть подписано лицом, указанным в анкете зарегистрированного лица и заверено печатью акционера. Заявление также может быть подано лицом, действующим на основании доверенности, выданной уполномоченным лицом, указанным в анкете зарегистрированного лица, и скрепленной печатью акционера. В данном случае к заявлению должен быть приложен оригинал или нотариально заверенная копия доверенности. Заявление должно поступить кредитной организации - эмитенту не позднее 30 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов.</p>



Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Привилегированные бездокументарные именные, с определенным размером дивиденда
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров 03.06.2014 г. Протокол № 2 от 05.06.2014 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	2,0
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	78 000
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	18.06.2014 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2013 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 24 июля 2014 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Дивиденды выплачиваются в валюте Российской Федерации
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,106
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	0
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	0
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Акционерам, сведения об банковских реквизитах для зачисления дивидендов которых были представлены кредитной организации-эмитенту или ЗАО «Статус», осуществляющему ведение реестра акционеров кредитной организации - эмитента, акционерам, которыми поданы заявления кредитной организации эмитенту о перечислении суммы дивидендов на их банковский счет, дивиденды были выплачены в полном объеме. Дивиденды не выплачены тем акционерам, которые не представили сведения о банковских реквизитах для зачисления дивидендов ни в ЗАО «Статус», осуществляющий ведение реестра акционеров кредитной организации - эмитента, ни кредитной организации — эмитенту.

Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров кредитной организации-эмитента, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров кредитной организации-эмитента, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность кредитной организации-эмитента по выплате дивидендов указанным лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение таких дивидендов. Выплата дивидендов по акциям осуществляется в месте нахождения кредитной организации – эмитента.
--	--

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные бездокumentарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров 03.06.2014 г. Протокол № 2 от 05.06.2014 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,08
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	64 800 800
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	18.06.2014 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2013 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 24 июля 2014 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Дивиденды выплачиваются в валюте Российской Федерации
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	87,93
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	0
Доля выплаченных дивидендов в общем размере	0

объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	
В случае если объявлены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Аktionерам, сведения об банковских реквизитах для зачисления дивидендов которых были представлены кредитной организации-эмитенту или ЗАО «Статус», осуществляющему ведение реестра акционеров кредитной организации - эмитента, акционерам, которыми поданы заявления кредитной организации эмитенту о перечислении суммы дивидендов на их банковский счет, дивиденды были выплачены в полном объеме. Дивиденды не выплачены тем акционерам, которые не представили сведения о банковских реквизитах для зачисления дивидендов ни в ЗАО «Статус», осуществляющий ведение реестра акционеров кредитной организации - эмитента, ни кредитной организации — эмитенту.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров кредитной организации-эмитента, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров кредитной организации-эмитента, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность кредитной организации-эмитента по выплате дивидендов указанным лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение таких дивидендов. Выплата дивидендов по акциям осуществляется в месте нахождения кредитной организации — эмитента.

#### **8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента.**

Кредитной организацией - эмитентом облигации не выпускались.

#### **8.9. Иные сведения.**

Иных сведений о кредитной организации – эмитенте нет.

#### **8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.**

Кредитная организация-эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.

##### **8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах.**

Кредитная организация-эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.

**8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг.**

Кредитная организация-эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.

