

УТВЕРЖДЕН 8 февраля 2019 г.  
Правление ПАО "НИКО-БАНК"  
Протокол от 8 февраля 2019 г. №13

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

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

Код эмитента: 00702-B

за 4 квартал 2018 г.

Адрес эмитента: 460000 Российская Федерация, Оренбургская область, город  
Оренбург, улица Правды, дом 14

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

И.о. Председателя Правления ПАО "НИКО-БАНК"

Дата: 11 февраля 2019 г.

И.о. Главного бухгалтера ПАО "НИКО-БАНК"

Дата: 11 февраля 2019 г.



Т.В. Скубриева

М.В. Степанова

М.П.

Контактное лицо: Величко Ирина Анатольевна, Ведущий юрисконсульт Юридической службы ПАО  
"НИКО-БАНК"

Телефон: (3532) 34 90 70

Факс: (3532) 34 90 75

Адрес электронной почты: nico@esoo.ru

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

## Оглавление

Оглавление.....	1
Введение .....	5
Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....	6
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента .....	6
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента .....	13
1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента.....	13
1.4. Сведения о консультантах эмитента .....	13
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....	13
Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента .....	13
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента .....	13
2.2. Рыночная капитализация эмитента .....	13
2.3. Обязательства эмитента.....	13
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность .....	13
2.3.2. Кредитная история эмитента.....	14
2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения .....	14
2.3.4. Прочие обязательства эмитента.....	14
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг .....	14
Раздел III. Подробная информация об эмитенте .....	14
3.1. История создания и развитие эмитента.....	14
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента .....	14
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента .....	15
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента .....	15
3.1.4. Контактная информация.....	17
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика .....	17
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента.....	17
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента .....	17
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента.....	17
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента .....	17
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента.....	17
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента .....	17
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ .....	18
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов .....	19
3.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых.....	19
3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи .....	19
3.3. Планы будущей деятельности эмитента .....	19
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях .....	20
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение .....	20
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента .....	20
Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента .....	20
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	20
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств .....	20
4.3. Финансовые вложения эмитента .....	20
4.4. Нематериальные активы эмитента .....	20
4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении	

лицензий и патентов, новых разработок и исследований .....	20
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента .....	20
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента .....	24
4.8. Конкуренты эмитента .....	25
Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента .....	25
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента .....	25
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента .....	36
5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента .....	36
5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента .....	43
5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента .....	44
5.3. Сведения о размере вознаграждения и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента .....	50
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля .....	51
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента .....	61
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента .....	72
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента .....	75
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента .....	75
Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	75
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента .....	75
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций .....	76
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ('золотой акции') .....	79
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента .....	79
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций .....	80
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	83
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности .....	83
Раздел VII. Бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация .....	84
7.1. Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента .....	84
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента .....	84
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента .....	84
7.4. Сведения об учетной политике эмитента .....	84
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж .....	84
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного отчетного года .....	84
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента .....	87
Раздел VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах .....	87

8.1. Дополнительные сведения об эмитенте .....	87
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента .....	88
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента .....	88
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента .....	88
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций .....	88
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом .....	88
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента .....	88
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента .....	88
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента .....	88
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены .....	88
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными .....	88
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением .....	88
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием .....	88
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями .....	89
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента .....	89
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам .....	89
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента .....	89
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента .....	89
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента .....	89
8.8. Иные сведения .....	89
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками .....	90

## Введение

Основания возникновения у эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета

*В отношении ценных бумаг эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг*

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

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

*сокращенное наименование кредитной организации – эмитента:*

**ПАО «НИКО-БАНК»**

*б) Место нахождения кредитной организации – эмитента:*

**Российская Федерация, 460000, Оренбургская область, город Оренбург, улица Правды, дом 14**

*в) Контактные телефоны кредитной организации – эмитента: (3532) 34-00-34.*

*Адрес электронной почты: 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.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: 900 010 000 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.**

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

## **Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

### **1.1. Сведения о банковских счетах эмитента**

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

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *Отделение по Оренбургской области Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации*

Сокращенное фирменное наименование: *Отделение Оренбург*

Место нахождения: *460000, г. Оренбург, ул. Ленинская, 28*

БИК: *045354001*

Номер счета: *30101810400000000814*

Тип счета: *Корреспондентский счет кредитной организации-эмитента, открытый в Центральном банке Российской Федерации*

Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента:

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК"*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО "НКО "ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК"*

Место нахождения: *125171, г. Москва, Ленинградское ш., 16А, стр.1*

ИНН: *7727067410*

БИК: *044525299*

Номер счета: *30110810400000001051*

Корр. счет: *30101810646250000416 ГУ Банка России по ЦФО*

Тип счета: *НОСТРО корреспондентский (рубль РФ)*

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК"*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО "НКО "ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК"*

Место нахождения: *125171, г. Москва, Ленинградское ш., 16А, стр.1*

ИНН: *7727067410*

БИК: *044525299*

Номер счета: *30110840700000001051*

Корр. счет: *30101810646250000416 ГУ Банка России по ЦФО*

Тип счета: *НОСТРО корреспондентский (доллар США)*

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *Филиал № 8623 Акционерного коммерческого Сберегательного Банка Российской Федерации (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) Оренбургское отделение*

Сокращенное фирменное наименование: **ОРЕНБУРГСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ №8623**

Место нахождения: **461300, г. Оренбург, ул. Володарского, д.16**

ИНН: **7707083893**

БИК: **045354601**

Номер счета: **30110810400000000023**

Корр. счет: **30101810600000000601 в Отделении Оренбург**

Тип счета: **НОСТРО корреспондентский (рубль РФ)**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **Филиал № 8623 Акционерного коммерческого Сберегательного Банка Российской Федерации (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) Оренбургское отделение**

Сокращенное фирменное наименование: **ОРЕНБУРГСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ №8623**

Место нахождения: **461300, г. Оренбург, ул. Володарского, д.16**

ИНН: **7707083893**

БИК: **045354601**

Номер счета: **30110840000000000024**

Корр. счет: **30101810600000000601 в Отделении Оренбург**

Тип счета: **НОСТРО корреспондентский (доллар США)**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **Филиал № 8623 Акционерного коммерческого Сберегательного Банка Российской Федерации (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) Оренбургское отделение**

Сокращенное фирменное наименование: **ОРЕНБУРГСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ №8623**

Место нахождения: **461300, г. Оренбург, ул. Володарского, д.16**

ИНН: **7707083893**

БИК: **045354601**

Номер счета: **30110978900000000025**

Корр. счет: **30101810600000000601 в Отделении Оренбург**

Тип счета: **НОСТРО корреспондентский (ЕВРО)**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **Банк ВТБ (публичное акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **Банк ВТБ (ПАО)**

Место нахождения: **123100 г.Москва, ул.Пресненская наб. 12**

ИНН: **7702070139**

БИК: **044525187**

Номер счета: **30110810100000000035**

Корр. счет: **30101810700000000187 ГУ Банка России по ЦФО**

Тип счета: **НОСТРО корреспондентский (рубль РФ)**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **Банк ВТБ (публичное акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **Банк ВТБ (ПАО)**

Место нахождения: **123100 г.Москва, ул.Пресненская наб. 12**

ИНН: **7702070139**

БИК: **044525187**

Номер счета: **30110840900000000027**  
Корр. счет: **30101810700000000187 ГУ Банка России по ЦФО**  
Тип счета: **НОСТРО корреспондентский (доллар США)**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **Банк ВТБ (публичное акционерное общество)**  
Сокращенное фирменное наименование: **Банк ВТБ (ПАО)**  
Место нахождения: **123100 г.Москва, ул.Пресненская наб. 12**  
ИНН: **7702070139**  
БИК: **044525187**

Номер счета: **30110398200000000017**  
Корр. счет: **30101810700000000187 ГУ Банка России по ЦФО**  
Тип счета: **НОСТРО корреспондентский (тенге)**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью)**  
Сокращенное фирменное наименование: **РНКО «Платежный Центр» (ООО)**  
Место нахождения: **630102, г.Новосибирск, ул.Кирова,86**  
ИНН: **2225031594**  
БИК: **045004832**

Номер счета: **30110810800000000034**  
Корр. счет: **30103810100000000832 Сибирское ГУ Банка России**  
Тип счета: **НОСТРО корреспондентский (рубль РФ)**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью)**  
Сокращенное фирменное наименование: **РНКО «Платежный Центр» (ООО)**  
Место нахождения: **630102, г.Новосибирск, ул.Кирова,86**  
ИНН: **2225031594**  
БИК: **045004832**

Номер счета: **30110840600000000026**  
Корр. счет: **30103810100000000832 Сибирское ГУ Банка России**  
Тип счета: **НОСТРО корреспондентский (доллар США)**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью)**  
Сокращенное фирменное наименование: **РНКО «Платежный Центр» (ООО)**  
Место нахождения: **630102, г.Новосибирск, ул.Кирова,86**  
ИНН: **2225031594**  
БИК: **045004832**

Номер счета: **30110978800000000028**  
Корр. счет: **30103810100000000832 Сибирское ГУ Банка России**  
Тип счета: **НОСТРО корреспондентский (ЕВРО)**



Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью)*

Сокращенное фирменное наименование: *РНКО «Платежный Центр» (ООО)*

Место нахождения: *630102, г.Новосибирск, ул.Кирова,86*

ИНН: *2225031594*

БИК: *045004832*

Номер счета: *30110810500000000033*

Корр. счет: *30103810100000000832 Сибирское ГУ Банка России*

Тип счета: *НОСТРО корреспондентский (рубль РФ)*

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью)*

Сокращенное фирменное наименование: *РНКО «Платежный Центр» (ООО)*

Место нахождения: *630102, г.Новосибирск, ул.Кирова,86*

ИНН: *2225031594*

БИК: *045004832*

Номер счета: *30110840300000000025*

Корр. счет: *30103810100000000832 Сибирское ГУ Банка России*

Тип счета: *НОСТРО корреспондентский (доллар США)*

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью)*

Сокращенное фирменное наименование: *РНКО «Платежный Центр» (ООО)*

Место нахождения: *630102, г.Новосибирск, ул.Кирова,86*

ИНН: *2225031594*

БИК: *045004832*

Номер счета: *30110978500000000027*

Корр. счет: *30103810100000000832 Сибирское ГУ Банка России*

Тип счета: *НОСТРО корреспондентский (ЕВРО)*

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью)*

Сокращенное фирменное наименование: *РНКО «Платежный Центр» (ООО)*

Место нахождения: *630102, г.Новосибирск, ул.Кирова,86*

ИНН: *2225031594*

БИК: *045004832*

Номер счета: *30110398600000000138*

Корр. счет: *30103810100000000832 Сибирское ГУ Банка России*

Тип счета: *НОСТРО корреспондентский (тенге)*

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий"*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО АО НРД*

Место нахождения: **105066, г.Москва, ул.Спартакoвская, д.12**  
ИНН: **7702165310**  
БИК: **044525505**  
Номер счета: **30110810400000000036**  
Корр. счет: **30105810345250000505 ГУ Банка России по ЦФО**  
Тип счета: **НОСТРО корреспондентский (рубль РФ)**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **Небанковская кредитная организация акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий"**  
Сокращенное фирменное наименование: **НКО АО НРД**  
Место нахождения: **105066, г.Москва, ул.Спартакoвская, д.12**  
ИНН: **7702165310**  
БИК: **044525505**  
Номер счета: **30110840900000000030**  
Корр. счет: **30105810345250000505 ГУ Банка России по ЦФО**  
Тип счета: **НОСТРО корреспондентский (доллар США)**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **Небанковская кредитная организация акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий"**  
Сокращенное фирменное наименование: **НКО АО НРД**  
Место нахождения: **105066, г.Москва, ул.Спартакoвская, д.12**  
ИНН: **7702165310**  
БИК: **044525505**  
Номер счета: **30110978800000000031**  
Корр. счет: **30105810345250000505 ГУ Банка России по ЦФО**  
Тип счета: **НОСТРО корреспондентский (ЕВРО)**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **Конкурсный управляющий Небанковская кредитная организация акционерное общество "ЛИДЕР"**  
Сокращенное фирменное наименование: **КУ НКО АО "ЛИДЕР" - ГК "АСВ"**  
Место нахождения: **109240, г.Москва, ул. Высоцкого, д.4**  
ИНН: **7726221531**  
БИК: **044525497**  
Номер счета: **30110810000000000038**  
Корр. счет: **30103810345250000497 в ГУ Банка России по ЦФО**  
Тип счета: **НОСТРО корреспондентский (рубль РФ)**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **Конкурсный управляющий Небанковская кредитная организация акционерное общество "ЛИДЕР"**  
Сокращенное фирменное наименование: **КУ НКО АО "ЛИДЕР" - ГК "АСВ"**  
Место нахождения: **109240, г.Москва, ул. Высоцкого, д.4**  
ИНН: **7726221531**  
БИК: **044525497**  
Номер счета: **30110840200000000031**

Корр. счет: **30103810345250000497** в ГУ Банка России по ЦФО  
Тип счета: **НОСТРО корреспондентский (доллар США)**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **Конкурсный управляющий Небанковская кредитная организация акционерное общество "ЛИДЕР"**

Сокращенное фирменное наименование: **КУ НКО АО "ЛИДЕР" - ГК "АСВ"**

Место нахождения: **109240, г.Москва, ул. Высоцкого, д.4**

ИНН: **7726221531**

БИК: **044525497**

Номер счета: **30110978100000000032**

Корр. счет: **30103810345250000497** в ГУ Банка России по ЦФО

Тип счета: **НОСТРО корреспондентский (ЕВРО)**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **КИВИ БАНК (Акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **КИВИ БАНК (АО)**

Место нахождения: **117648, г.Москва, МКР Чертаново Северное, 1А-1**

ИНН: **3123011520**

БИК: **044525416**

Номер счета: **30110810300000000039**

Корр. счет: **30103810445250000290** в ГУ Банка России по ЦФО

Тип счета: **НОСТРО корреспондентский (рубль РФ)**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **КИВИ БАНК (Акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **КИВИ БАНК (АО)**

Место нахождения: **117648, г.Москва, МКР Чертаново Северное, 1А-1**

ИНН: **3123011520**

БИК: **044525416**

Номер счета: **30110840000000000040**

Корр. счет: **30103810445250000290** в ГУ Банка России по ЦФО

Тип счета: **НОСТРО корреспондентский (доллар США)**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **КИВИ БАНК (Акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **КИВИ БАНК (АО)**

Место нахождения: **117648, г.Москва, МКР Чертаново Северное, 1А-1**

ИНН: **3123011520**

БИК: **044525416**

Номер счета: **30110978900000000041**

Корр. счет: **30103810445250000290** в ГУ Банка России по ЦФО

Тип счета: **НОСТРО корреспондентский (ЕВРО)**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **Публичное акционерное общество "Сбербанк России"**

Сокращенное фирменное наименование: *ПАО Сбербанк*

Место нахождения: *117997 г.Москва, ул.Вавилова, д.19*

ИНН: *7707083893*

БИК: *044525225*

Номер счета: *30110840600000000042*

Корр. счет: *30101810400000000225 в ГУ Банка России по ЦФО*

Тип счета: *НОСТРО корреспондентский (доллар США)*

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *Публичное акционерное общество "Сбербанк России"*

Сокращенное фирменное наименование: *ПАО Сбербанк*

Место нахождения: *117997 г.Москва, ул.Вавилова, д.19*

ИНН: *7707083893*

БИК: *044525225*

Номер счета: *30110978200000000042*

Корр. счет: *30101810400000000225 в ГУ Банка России по ЦФО*

Тип счета: *НОСТРО корреспондентский (ЕВРО)*

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"*

Сокращенное фирменное наименование: *АО "Альфа-Банк"*

Место нахождения: *107078 г.Москва, ул. Каланчевская, д.27*

ИНН: *7728168971*

БИК: *044525593*

Номер счета: *30110810700000000040*

Корр. счет: *30101810200000000593 в ГУ Банка России по ЦФО*

Тип счета: *НОСТРО корреспондентский (рубль РФ)*

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

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *ВТБ Банк (Дойчланд) АГ VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG (BLZ 50320000, SWIFT OWHBDEFFXXX)*

Сокращенное фирменное наименование: *ВТБ Банк (Дойчланд) АГ VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG*

Место нахождения: *Германия, г. Франкфурт на Майне Rueterstrasse 7-9 D-60325 Frankfurt/Main*

ИНН:

БИК:

Номер счета: *30114978200000000006*

Корр. счет: -

Тип счета: *НОСТРО корреспондентский (ЕВРО)*

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *ВТБ Банк (Дойчланд) АГ VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG (BLZ 50320000, SWIFT OWHBDEFFXXX)*

Сокращенное фирменное наименование: *ВТБ Банк (Дойчланд) АГ VTB BANK (DEUTSCHLAND)*

AG

Место нахождения: *Германия, г. Франкфурт на Майне Ruesterstrasse 7-9 D-60325 Frankfurt/Main*

ИНН:

БИК:

Номер счета: *30114826700000000001*

Корр. счет: -

Тип счета: *НОСТРО корреспондентский (фунты стерлинги)*

#### **1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента**

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили*

#### **1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента**

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили*

#### **1.4. Сведения о консультантах эмитента**

*Финансовые консультанты по основаниям, перечисленным в пункте 1.4. Приложения 3 к Положению Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не привлекались*

#### **1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

ФИО: *Скубрияева Татьяна Владимировна*

Год рождения: *1981*

Сведения об основном месте работы:

Организация: *ПАО "НИКО-БАНК"*

Должность: *Заместитель Председателя Правления, член Правления*

ФИО: *Степанова Маргарита Владимировна*

Год рождения: *1973*

Сведения об основном месте работы:

Организация: *ПАО "НИКО-БАНК"*

Должность: *Заместитель Главного бухгалтера*

## **Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента**

#### **2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента**

Не указывается в отчете за 4 квартал

#### **2.2. Рыночная капитализация эмитента**

Не указывается эмитентами, обыкновенные именные акции которых не допущены к обращению организатором торговли

#### **2.3. Обязательства эмитента**

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

Не указывается в отчете за 4 квартал

### 2.3.2. Кредитная история эмитента

*В связи с тем, что ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам на основании п. 10.10 Положения о раскрытии информации настоящая информация эмитентом в ежеквартальный отчет не включается*

### 2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

*В связи с тем, что ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам на основании п. 10.10 Положения о раскрытии информации настоящая информация эмитентом в ежеквартальный отчет не включается*

### 2.3.4. Прочие обязательства эмитента

*Прочих обязательств, не отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенно отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходов, не имеется*

### 2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили*

## Раздел III. Подробная информация об эмитенте

### 3.1. История создания и развитие эмитента

#### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование эмитента: **ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»**

Дата введения действующего полного фирменного наименования: **28.08.2015**

Сокращенное фирменное наименование эмитента: **ПАО "НИКО-БАНК"**

Дата введения действующего сокращенного фирменного наименования: **28.08.2015**

*Фирменное наименование эмитента (наименование для некоммерческой организации) зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания*

Сведения о регистрации указанных товарных знаков:

*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».*

Все предшествующие наименования эмитента в течение времени его существования

Полное фирменное наименование: **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "НОВОТРОИЦК-БАНК"**

Сокращенное фирменное наименование:

Дата введения наименования: **01.10.1992**

Основание введения наименования:

**Решение Общего собрания акционеров от 29.09.1992 года протокол № 1**

Полное фирменное наименование: **ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

### **"НОВОТРОИЦК-БАНК"**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО АКБ "НОВОТРОИЦК-БАНК"**

Дата введения наименования: **09.04.1997**

Основание введения наименования:

**Решение Общего собрания акционеров от 31.05.1996 года протокол № 8**

Полное фирменное наименование: **ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ"**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО "НИКО-БАНК"**

Дата введения наименования: **21.06.2002**

Основание введения наименования:

**Решение Общего собрания акционеров от 01.12.1997 года протокол № 10**

Полное фирменное наименование: **ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ"**

Сокращенное фирменное наименование: **ПАО "НИКО-БАНК"**

Дата введения наименования: **28.08.2015**

Основание введения наименования:

**Решение Общего собрания акционеров от 26.06.2015 года, протокол № 1 от 30.06.2015 г.**

### **3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента**

Данные о первичной государственной регистрации

Номер государственной регистрации: **Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: 702**

Дата государственной регистрации: **01.10.1992**

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Банк России**

Данные о регистрации юридического лица:

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: **1025600001679**

Дата внесения записи о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц: **14.10.2002**

Наименование регистрирующего органа: **Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Оренбургской области**

### **3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента**

Эмитент создан на неопределенный срок

Краткое описание истории создания и развития эмитента. Цели создания эмитента, миссия эмитента (при наличии) и иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг 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.

09.04.1997 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";

21.06.2002 год - изменение наименования кредитной организации - эмитента на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ".

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.

21.11.2014 год – получена лицензия на право привлечения во вклады, размещения драгоценных металлов и на осуществление других операций с драгоценными металлами (лицензия №702).

28.08.2015 г. – изменение наименование на ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ» (ПАО «НИКО-БАНК»).

20.02.2015 год – открыт дополнительный офис «Чкаловский» в г.Оренбург.

29.02.2016 год – открыт ипотечно-кредитный центр ПАО «НИКО-БАНК» в г.Оренбург

18.03.2016 год – получена лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).



03.07.2018 год - закрыт дополнительный офис «Северный» ПАО «НИКО-БАНК» в г. Оренбург.  
11.10.2018 год - открыт операционный офис ПАО "НИКО-БАНК" в г. Гай.

### 3.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента

**460000 Российская Федерация, Оренбургская область, город Оренбург, Правды 14**

Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц

**460000 Российская Федерация, Оренбургская область, город Оренбург, Правды 14**

Телефон: (3535) 340034

Факс: (3532) 340034

Адрес электронной почты: [nico@esoo.ru](mailto:nico@esoo.ru)

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: [www.nico-bank.ru](http://www.nico-bank.ru)  
<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=105>

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

**5607002142**

### 3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

*Эмитент не имеет филиалов и представительств*

## 3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

### 3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

Код вида экономической деятельности, которая является для эмитента основной

Коды ОКВЭД
65.12

Коды ОКВЭД
65.23
65.22

### 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Информация не указывается в отчете за 4 квартал

### 3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Информация не указывается в отчете за 4 квартал

### 3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Основные рынки, на которых эмитент осуществляет свою деятельность:

*Данный пункт не заполняется эмитентами, являющимися кредитными организациями. Вместо сведений о рынках сбыта продукции кредитные организации раскрывают сведения, предусмотренные подпунктом 3.2.6.3.*

*Информация, содержащаяся в подпункте 3.2.6.3. в ежеквартальном отчете за 4 квартал не*

*указывается.*

Факторы, которые могут негативно повлиять на сбыт эмитентом его продукции (работ, услуг), и возможные действия эмитента по уменьшению такого влияния:

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

Орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ: **Центральный банк Российской Федерации**

Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ: **702**

Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия) или допуск: **Генеральная лицензия на осуществление банковских операций (-привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); -размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет; -открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; -осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам; -инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; -купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; -выдача банковских гарантий; -осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)**

Дата выдачи разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ: **10.09.2015**

Срок действия разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ: **Бессрочная**

Орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ: **Центральный банк Российской Федерации**

Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ: **702**

Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия) или допуск: **Лицензия на осуществление банковских операций (-на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; -на осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации)**

Дата выдачи разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ: **10.09.2015**

Срок действия разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ: **Бессрочная**

Орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ: **Управление Федеральной службы безопасности России по Оренбургской области**

Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ: **ЛСЗ №0004956, рег. №165Н**

Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия) или допуск: **Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)**

Дата выдачи разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ: **18.03.2016**

Срок действия разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ: **Бессрочная**

### 3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

*Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией, ипотечным агентом, специализированным обществом.*

### 3.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

*Основной деятельностью эмитента не является добыча полезных ископаемых. Эмитент не имеет подконтрольных организаций, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых.*

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

*Основной деятельностью эмитента не является оказание услуг связи*

### 3.3. Планы будущей деятельности эмитента

*По итогам двенадцати месяцев 2018г. отмечался рост российской экономики умеренными темпами и, соответствующее общим темпам роста экономической активности, увеличение объемов деятельности банковского сектора Российской Федерации. Вместе с тем, экономическую ситуацию в настоящий момент нельзя назвать стабильной ввиду продолжающегося ухудшения благосостояния населения и наличия существенных рисков, как внутреннего (рост цен на ГСМ, увеличение НДС), так и внешнего характера (предполагаемое введение США очередного пакета санкций в отношении экономики России, торговые противоречия между Китаем, странами Европейского союза и США, продление Европейским союзом санкций в отношении России), реализация которых может привести к существенному замедлению роста национальной экономики и переходу ее в состояние стагнации или рецессии. Кроме того, российская экономика сохраняет зависимость от динамики цен на экспортируемые ресурсы, изменение которых может привести как к ухудшению, так и к улучшению экономической ситуации.*

*В подобных экономических условиях для кредитной организации-эмитента основными будут продолжать оставаться задачи по сохранению финансовой устойчивости, надежности и стабильности бизнеса. Вместе с тем кредитная организация-эмитент будет ориентирована на максимальное использование появляющихся возможностей для развития бизнеса при формировании благоприятной экономической ситуации (с учетом сохранения умеренного уровня принимаемых рисков).*

*Учитывая вышеизложенное, в планах кредитной организации-эмитента:*

- удержание доли на рынке банковских услуг Оренбургской области;
- сохранение диверсифицированной структуры активов по финансовым инструментам и секторам экономики;
- поддержание достаточности капитала на высоком уровне, недопущение убытков и своевременное увеличение собственных средств;
- эффективная адаптация к быстро изменяющимся рыночным условиям;
- проведение взвешенной и консервативной процентной политики;
- сохранение высокого уровня контроля над уровнем совокупного кредитного риска, риска принимаемого по отдельным видам кредитных продуктов, категориям заемщиков и конкретным сделкам, связанным с размещением денежных средств; проведение комплексных мер, направленных на снижение и предотвращение появления просроченной задолженности и обесценения ссудного портфеля Банка;
- применение консервативного подхода в области управления ликвидностью, поддержание запаса ликвидных активов на высоком уровне;
- оптимизация объема административно-хозяйственных расходов за счет увеличения эффективности бизнес-процессов;
- повышение эффективности деятельности региональной сети;
- расширение операционной деятельности за счет освоения новых видов операций и услуг;
- повышение производительности труда, в том числе за счет развития электронного банкинга;
- максимальное использование появляющихся возможностей для развития бизнеса при формировании благоприятных условий для деятельности.

*Основными источниками доходов для кредитной организации-эмитента в будущем останутся*

*кредитные операции и расчетно-кассовое обслуживание клиентов.*

### **3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях**

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили*

### **3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение**

*Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение*

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

Не указывается в отчете за 4 квартал

## **Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента**

### **4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента**

Не указывается в отчете за 4 квартал

### **4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств**

Не указывается в отчете за 4 квартал

### **4.3. Финансовые вложения эмитента**

Не указывается в отчете за 4 квартал

### **4.4. Нематериальные активы эмитента**

Не указывается в отчете за 4 квартал

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

Не указывается в отчете за 4 квартал

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

*Основные тенденции развития банковского сектора экономики за последний завершённый отчетный год и за 12 месяцев текущего года, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:*

*В 2017 году наблюдался умеренный рост основных показателей банковского сектора.*

*По итогам 2017 года совокупные активы банковского сектора России увеличились на 6,5%. Без учета переоценки активов выраженных в иностранной валюте, наблюдалось увеличение совокупных активов российского банковского сектора на 9,0%.*

*По итогам 2017 г. наблюдалось увеличение остатков средств клиентов, привлеченных российскими кредитными организациями. В частности: портфель депозитов юридических лиц российских кредитных организаций за 2017 год увеличился на 7,4%; рост средств организаций на расчетных и прочих счетах за аналогичный период составило 3,9%; увеличение остатков вкладов населения за 2017 год составило 7,2% (без учета валютной переоценки прирост данного вида пассивов составил 10,7%). В результате притока средств клиентов российские кредитные организации по итогам 2017 года сократили объем привлекаемых средств Банка России на 26,0%.*

*Положительная динамика объемов кредитования частных и корпоративных клиентов банковского сектора России по итогам 2017г. сложилась в основном за счет роста портфеля кредитов населения. Объем портфеля кредитов нефинансовым организациям российских банков за отчетный период практически не изменился (+0,2%)(без учета валютной переоценки кредитный портфель*

увеличился на 6,2%). При этом портфель кредитов физическим лицам российского банковского сектора по итогам 2017 года увеличился на 12,7% (без учета валютной переоценки +13,2%).

В течение 2017 года вложения кредитных организаций в ценные бумаги увеличивались: рост объема вложений российских кредитных организаций в ценные бумаги за 2017 год составил 7,5% (в основном за счет увеличения на 6,2% вложений в долговые ценные бумаги).

В течение 2017 года в банковском секторе наблюдалась избыточная ликвидность, в результате чего рост ликвидных активов российских банков составил 24,3%. Наблюдалось изменение структуры ликвидных средств: денежные средства увеличились на 19,6%, остатки на корсчетах в Банке России выросли на 55,4%, остатки на корсчетах в кредитных организациях снизились на 26,2%.

В течение 2017 года в условиях стабилизации экономической ситуации и снижения ключевой ставки Банком России кредитные организации снижали уровень процентных ставок по кредитным и депозитным продуктам. При этом следует отметить, что темпы снижения доходности активов в 2017 году опережали темпы снижения стоимости пассивов, что отрицательно повлияло на показатель чистой процентной маржи банковского сектора.

По итогам 2017 года собственный капитал российских кредитных организаций практически не изменился (+ 0,1%).

По итогам 2017 года кредитными организациями банковского сектора была получена прибыль в размере 789,7 млрд. руб., что на 15,1% меньше аналогичного показателя 2016 г. Отрицательное отклонение показателя прибыли связано с получением убытков несколькими крупными кредитными организациями в связи с ухудшением их финансового положения и введением в отношении них процедуры санации во второй половине 2017г.

По итогам двенадцати месяцев 2018 года совокупные активы банковского сектора России выросли на 10,4%. Без учета переоценки активов выраженных в иностранной валюте по действующим на 01.01.19 кредитным организациям, наблюдалось увеличение совокупных активов российского банковского сектора на 6,9%.

По итогам 12 месяцев 2018г. наблюдалось увеличение остатков средств клиентов, привлеченных российскими кредитными организациями. В частности: объем депозитов и средств юридических лиц на счетах в российских кредитных организациях за 12 месяцев 2018 года вырос на 16,4%; Номинально остатки вкладов населения за 12 месяцев 2018 года увеличились на 9,5% (без учета валютной переоценки прирост данного вида пассивов составил + 5,5%). Российские кредитные организации по итогам 12 месяцев 2018 года нарастили объем привлекаемых средств Банка России на 29,3%.

В течение 12 месяцев 2018 г. наблюдалось постепенное наращивание объемов кредитования клиентов банковским сектором России, при этом основная сумма прироста сложилась во втором полугодии 2018 года. В отчетном периоде 2018 года сократились кредиты, предоставленные кредитным организациям (-4,8%). При этом объем портфеля кредитов российских банков нефинансовым организациям за отчетный период увеличился на 10,5% (без учета валютной переоценки кредитный портфель увеличился на 5,1%). Портфель кредитов физических лиц российского банковского сектора увеличился по итогам 12 месяцев 2018 г. на 22,4% (без учета валютной переоценки данный вид активов вырос на 22,3%).

Увеличение объема вложений российских кредитных организаций в ценные бумаги за 12 месяцев 2018 года составило 6,4%. (без учета валютной переоценки +2,0%), главным образом за счет роста на 9,1% вложений в долговые ценные бумаги. Одновременно в ходе слияния крупных банков на 7,6% снизилось участие в дочерних и зависимых обществах.

В отчетном периоде наблюдалось незначительное снижение ликвидных активов российских банков с изменением их структуры (остатки на корсчетах в кредитных организациях увеличились на 36,2%, остаток средств на счетах в Банке России увеличился на 8,6%, в то же время остаток денежных средств, драгоценных металлов и камней сократился на 5,0%).

В первой половине отчетного периода в условиях снижения ключевой ставки Банком России кредитные организации снижали уровень процентных ставок по кредитным и депозитным продуктам. Во второй половине отчетного периода, после принятия решений о повышении ставки НДС с 1 января 2019 года, Банк России в целях поддержания инфляции на запланированном уровне увеличил ключевую ставку, что повлекло за собой рост процентных ставок по вкладам населению и ипотечным кредитам.

Согласно последним опубликованным данным, по итогам 11 месяцев 2018 года собственный капитал российских кредитных организаций увеличился на 11,2%.

По итогам 12 месяцев 2018г. банковским сектором России была получена прибыль в размере 1 344,8 млрд. руб., что на 70,3% больше прибыли за 2017 г.

**Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе, оценка соответствия результатов деятельности кредитной организации – эмитента тенденциям развития отрасли, причины, обосновывающие полученные результаты деятельности:**

Деятельность кредитной организации-эмитента в течение последнего завершеного финансового года (2017г.) в целом соответствовала сложившимся тенденциям развития банковского сектора РФ, отличия наблюдались только в динамике отдельных финансовых показателей, что обусловлено спецификой деятельности Банка. По итогам 12 месяцев 2018г. кредитная организация эмитент, равно как и банковский сектор в целом, нарастила капитал и увеличила объем полученной прибыли до налогообложения по отношению к аналогичному периоду 2017г., но с меньшими темпами роста, существенные отличия наблюдались в динамике совокупных активов, привлеченных средств, ссудной и приравненной к ней задолженности и вложений в ценные бумаги кредитной организации-эмитента и банковского сектора России в целом.

По итогам 2017 года совокупные активы кредитной организации-эмитента выросли на 1 244 932 тыс. руб. или 10,2%. Основной причиной роста совокупных активов эмитента (равно как и аналогичного показателя по банковскому сектору в целом) послужило увеличение ресурсной базы Банка, рост привлеченных средств составил 10,9%. Динамика совокупных пассивов кредитной организации эмитента в целом соответствовала динамике пассивов банковского сектора, различия наблюдались в части депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц, в отличие от банковского сектора, данный показатель у кредитной организации снизился.

В части динамики активов наблюдалось расхождение динамики у кредитной организации - эмитента и банковского сектора: по итогам 2017 года наблюдался значительный рост объема размещенных Банком средств нефинансовым организациям, в то время как в целом по России кредитные организации увеличили данный вид активов незначительно. Динамика прироста размещенных Банком средств физическим лицам была положительной, так же как в целом по России, но имела более выраженный характер. Кредитная организация-эмитент по итогам 2017г. нарастила вложения в долговые ценные бумаги, что в целом соответствовало тенденциям развития банковского сектора России, но носило более выраженный характер.

За 12 месяцев 2018 года снижение активов кредитной организации-эмитента составило 598 468 тыс. руб. или 4,5%, по банковскому сектору России в целом за аналогичный период наблюдался рост совокупных активов. В отличие от банковского сектора в целом, у кредитной организации-эмитента наблюдалось снижение объема привлечения вкладов населения. По депозитам и остаткам на расчетных счетах юридических лиц у банка-эмитента наблюдаются тенденции, аналогичные тенденциям по всему банковскому сектору. Параллельно отмечалось уменьшение портфеля кредитов юридических лиц кредитной организации-эмитента (по банковскому сектору России в целом наблюдался рост объема данного вида активов по итогам 12 месяцев 2018г.).

Динамика совокупных активов кредитной организации-эмитента представлена в следующей таблице:

Показатель	На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.04.2018	На 01.07.2018	На 01.10.2018	На 01.01.2019
Активы (пассивы), тыс. руб.	12 176 305	13 421 237	13 156 620	13 430 060	12 359 852	12 822 769

По итогам последнего завершеного финансового года собственные средства кредитной организации - эмитента увеличились 102 728 тыс. руб. или 6,4%, при этом в банковском секторе России наблюдался менее значительный рост размера собственных средств. Основными факторами увеличения собственных средств эмитента по итогам 2017 года стали получение положительного финансового результата по итогам года и рост рыночной стоимости вложений эмитента в ценные бумаги.

По состоянию на 01.01.2019 года собственные средства Банка составили 1 785 847 тыс. руб. По итогам двенадцати месяцев 2018 года капитал эмитента увеличился на 79 817 тыс. руб. или 4,7%, при этом в банковском секторе России наблюдалось увеличение размера собственных средств более высокими темпами. Основным фактором увеличения собственных средств эмитента стало получение положительного финансового результата по итогам отчетного периода.

Динамика собственных средств кредитной организации-эмитента представлена в следующей таблице:

Показатель	на 01.01.17 г.	на 01.01.18 г.	на 01.04.18 г.	на 01.07.18 г.	на 01.10.18 г.	на 01.01.19 г.
Собственный капитал, тыс. руб.	1 603 302	1 706 030	1 789 051	1 685 713	1 714 946	1 785 847

Прирост привлеченных средств кредитной организации эмитента по итогам последнего завершеного финансового года составил 1 072 197 тыс. руб. или 10,9%. Основным фактором

увеличения привлеченных средств стал рост остатков вкладов физических лиц эмитента. Динамика привлеченных средств кредитной организации-эмитента соответствовала тенденциям по банковскому сектору России, но носила более выраженный характер: прирост остатков на расчетных счетах юридических лиц эмитента и темпы роста привлеченных средств физических лиц кредитной организации-эмитента опережали средние показатели по банковскому сектору.

По итогам 12 месяцев 2018 года снижение привлеченных ресурсов эмитента составило 695 147 тыс. руб. или 6,3%. Основным фактором снижения привлеченных средств эмитента стало уменьшение портфеля вкладов населения. Динамика привлеченных кредитной организацией-эмитентом средств юридических лиц совпадала с динамикой показателей по банковскому сектору России: наблюдалось увеличение остатков на расчетных и депозитных счетах юридических лиц.

Динамика привлеченных средств кредитной организации-эмитента представлена в следующей таблице:

<b>Показатель</b>	<b>На 01.01.2017</b>	<b>На 01.01.2018</b>	<b>На 01.04.2018</b>	<b>На 01.07.2018</b>	<b>На 01.10.2018</b>	<b>На 01.01.2019</b>
Привлеченные средства, тыс. руб.	9 879 208	10 951 405	10 605 057	10 821 551	9 711 632	10 256 258

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности эмитента за 2017 год увеличился на 366 069 тыс. руб. или 5,3%, в основном за счет увеличения портфеля кредитов юридических лиц, в то время как по банковскому сектору России в целом практически отсутствовала динамика по объему предоставленных кредитов нефинансовым организациям. В части динамики кредитного портфеля физических лиц эмитента тенденции соответствовали банковскому сектору, однако носили менее выраженный характер. На динамику ссудной и приравненной к ней задолженности эмитента отрицательно повлияло наличие по состоянию на 01.01.2017г. остатка краткосрочных межбанковских кредитов, выданных одной из крупнейших российских кредитных организаций.

Вложения эмитента в ценные бумаги по итогам 2017 г. увеличились (на 308 394 тыс. руб. или 8,4%), при этом по банковскому сектору России в целом темп прироста вложений в ценные бумаги сложился несколько ниже. Кредитная организация-эмитент, равно как банковский сектор России в целом, в 2017г. нарастила вложения в ценные бумаги в основном за счет приобретения облигаций.

По итогам двенадцати месяцев 2018 года объем ссудной и приравненной к ней задолженности эмитента снизился на 569 863 тыс. руб. или 7,8%. Снижение ссудной и приравненной к ней задолженности эмитента сложилось за счет уменьшения ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и размещенных межбанковских кредитов. В отличие от динамики ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц эмитента по аналогичному показателю банковского сектора в целом в отчетном периоде наблюдался прирост. Динамика ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц эмитента и банковского сектора была однонаправленной, при этом темпы прироста показателя эмитента сложились ниже средних значений по банковскому сектору.

Вложения эмитента в ценные бумаги по итогам 12 месяцев 2018г. сократились (на 341 369 тыс. руб. или 8,6%) за счет сокращения вложений в облигации, по банковскому сектору России в целом наблюдался рост вложений в долговые и долевого ценные бумаги по итогам 12 месяцев 2018 года.

Динамика ссудной и приравненной к ней задолженности и вложений в ценные бумаги кредитной организации-эмитента представлена в следующей таблице:

<b>Показатель:</b>	<b>На 01.01.2017</b>	<b>на 01.01.2018</b>	<b>на 01.04.2018</b>	<b>на 01.07.2018</b>	<b>на 01.10.2018</b>	<b>на 01.01.2019</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб.	6 935 313	7 301 382	7 053 840	6 734 517	6 628 335	6 731 519
Вложения в ценные бумаги, тыс. руб.	3 681 398	3 989 792	4 485 055	4 488 866	3 917 564	3 648 423

По итогам последнего завершеного финансового года и двенадцати месяцев 2018 года кредитной организацией-эмитентом был получен положительный финансовый результат.

Основными источниками получения доходов для кредитной организации-эмитента оставались:

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

Динамика финансового результата кредитной организации-эмитента представлена в следующей таблице:

<b>Показатель</b>	<b>на 01.01.2017</b>	<b>на 01.01.2018</b>	<b>на 01.04.20 18</b>	<b>на 01.07.2018</b>	<b>на 01.10.20 18</b>	<b>на 01.01.2019</b>
Прибыль до налогообложения, тыс. руб. (по данным формы отчетности № 0409102)	94 782	123 371	36 187	65 112	112 824	135 566

Прибыль эмитента до налогообложения, полученная по итогам последнего завершеного финансового года, увеличилась по отношению к аналогичному показателю по итогам 2016 года на 30,2% (по банковскому сектору России в целом наблюдается снижение показателя за соответствующий период на 15,1%). Разница в динамике прибыли эмитента и банковского сектора, связана с получением сектором в 2017г. значительного объема убытков в результате ухудшения финансового состояния и санации крупных банков. Основными факторами, обусловившими увеличение прибыли до налогообложения эмитента стали рост процентных доходов в следствие увеличения объема кредитования юридических и физических лиц, а также снижение процентных расходов эмитента за счет снижения рыночной стоимости привлечения средств.

За 12 месяцев 2018 года кредитной организацией-эмитентом была получена прибыль до налогообложения в размере 135 566 тысяч рублей, что на 9,9% больше прибыли до налогообложения Банка за аналогичный период 2017 года. По банковскому сектору России в целом наблюдалась более выраженные тенденции по увеличению прибыли относительно аналогичного периода 2017 года за счет эффекта низкой базы (несколькими крупными кредитными организациями в течение 2017 года был получен убыток).

**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.

#### **4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность 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 финансовый результат эмитента от основной деятельности увеличился на 12 195 тыс. руб. или 9,9%. Рост показателя связан в основном со снижением процентных расходов эмитента в результате уменьшения стоимости привлечения средств в рамках реализации рыночной тенденции по снижению процентных в течении первой половины 2018 года (наибольшее влияние на показатель прибыли до налогообложения эмитента оказало снижение стоимости вкладов физических лиц).

В настоящее время тенденция по снижению стоимости привлечения средств и доходности размещения активов российскими Банками сменилась на противоположную под влиянием инфляционных ожиданий и в результате наличия внешнеэкономических и внешнеполитических рисков, ставших, в том числе, основанием для повышения Банком России ключевой ставки. Кредитная организация-эмитент в настоящий момент осуществляет адаптацию процентной политики с целью получения выгоды от изменения динамики процентных ставок (с учетом сохранения приемлемого уровня принимаемых рисков).

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 завершённый отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

- замедление производственных процессов в экономике, замедление динамики либо снижение ВВП;
- ухудшение кредитоспособности реального сектора экономики;
- увеличение уровня рыночных процентных ставок по привлекаемым ресурсам, что приведет к росту процентного риска;
- отток ликвидности с российского финансового рынка;
- снижение доходности работающих активов темпами, существенно опережающими динамику стоимости привлеченных средств;
- введение в действие новых/усиление действующих санкций США против ключевых отраслей российской экономики и российского государственного долга, способных оказать существенное и долгосрочное негативное влияние на реальный и финансовый секторы экономики России.

Тенденция по увеличению уровня рыночных процентных ставок по привлекаемым ресурсам наблюдается в настоящий момент, с существенной степенью вероятности прогнозируется продолжение данной тенденции как минимум в течение 1 полугодия 2019г. Учитывая текущее



состояние экономики России и внешнеполитическую обстановку вероятность ухудшения экономической ситуации, снижения кредитоспособности реального сектора экономики, введения новых/усиления действующих пакетов санкций является значительной. Вероятность оттока ликвидности с российского финансового рынка является существенной. Вероятность снижения доходности работающих активов – низкой.

Существенные события/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 и населения;
- повышение кредитоспособности субъектов экономики РФ;
- снижение стоимости привлечения ресурсов;
- уменьшение конкурентного давления со стороны крупных федеральных банков;
- увеличение уровня рыночных процентных ставок по размещаемым средствам.

Вероятность увеличения уровня рыночных процентных ставок по размещаемым средствам в текущих условиях можно оценить как существенную. Для факторов, связанных с позитивным изменением экономической ситуации, в сложившихся на момент написания настоящего отчета условиях, вероятность наступления оценивается как невысокая. Уменьшение конкурентного давления со стороны крупных федеральных банков является маловероятным.

#### **4.8. Конкуренты 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 «Банк Русь», АКБ «Банк Форштадт», ПАО «БАНК ОРЕНБУРГ». Среди данных кредитных организаций ПАО «НИКО-БАНК» на 01.01.2019г. занимал следующие позиции:

- по размеру полученной за 12 месяцев 2018 года прибыли до налогообложения (согласно данных формы отчетности № 0409102 по последним опубликованным данным) – 2 место;
- по размеру активов – 2 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 оказываемых услуг.*

Основными конкурентными преимуществами кредитной организации-эмитента являются:

- доверие клиентов Банку. Кредитная организация-эмитент работает на местном рынке более 27 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.

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

#### **5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента**

Полное описание структуры органов управления эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) 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 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;
- 12) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 13) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 131) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков общества по результатам отчетного года;
- 14) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 15) дробление и консолидация акций;
- 16) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 18) приобретение кредитной организацией-эмитентом размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством;
- 19) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 20) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации - эмитента;
- 21) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций кредитной организации-эмитента и (или) эмиссионных ценных бумаг кредитной организации-эмитента, конвертируемых в акции кредитной организации-эмитента;
- 22) принятие решение об обращении с заявлением о делистинге акций кредитной организации-эмитента и (или) эмиссионных ценных бумаг кредитной организации-эмитента, конвертируемых в его акции;
- 23) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Совет директоров.

Компетенция:

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

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

определение приоритетных направлений деятельности (стратегии) Банка, утверждение его

финансово-хозяйственных планов, включая сметы расходов на планируемый финансовый год, бизнес-планов Банка; рассмотрение ежеквартальных отчетов Председателя Правления Банка об исполнении финансово-хозяйственного плана Банка;

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

утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

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;

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

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

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

приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

избрание Председателя Правления Банка и определение срока его полномочий; досрочное прекращение полномочий Председателя Правления; заключение и расторжение с ним трудового договора. При этом условия, касающиеся порядка определения размера оклада, а также размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Председателю Правления, определяются кадровой политикой Банка;

утверждение, с учетом предложений Председателя Правления Банка, количественного и персонального состава Правления Банка, определение сроков полномочий членов Правления Банка, иных существенных условий трудовых договоров с ними, принятие решения о досрочном прекращении полномочий как всего состава Правления так и отдельных его членов, заключение и досрочное прекращение трудовых договоров с членами Правления. Порядок определения размера окладов, а также компенсационных и стимулирующих выплат членам Правления определяется кадровой политикой Банка;

101) назначение, с учетом предложений Председателя Правления Банка, заместителя(ей) Председателя Правления и определение сроков его (их) полномочий, досрочное прекращение полномочий заместителя(ей) Председателя Правления; заключение и расторжение с ним(и) трудового(ых) договора(ов);

рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

использование резервного фонда и иных фондов Банка;

утверждение следующих внутренних нормативных документов Банка:

- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом и осуществление контроля за его реализацией;
- утверждение и контроль исполнения Кредитной политики;
- утверждение и контроль исполнения Процентной политики;
- утверждение и контроль исполнения Депозитной политики;
- утверждение и контроль исполнения Дивидендной политики Банка;
- утверждение и контроль исполнения Политики информационной безопасности Банка;
- утверждение и контроль исполнения Политики управления комплаенс-риском;
- утверждение Политики предотвращения конфликта интересов;
- утверждение общей политики в области внутреннего контроля Банка, а также документов о внутреннем контроле за осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- кодекса корпоративного управления и иных внутренних нормативных документов Банка по вопросам корпоративного управления;
- утверждение политики Банка в области оплаты труда, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также рассмотрение иных вопросов организации системы оплаты труда;
- утверждение кадровой политики Банка (порядка определения размеров окладов руководителей кредитной организации, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат указанным лицам, а также руководителю Службы по управлению рисками,

руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля кредитной организации и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

а также утверждение иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции Совета директоров Банка;

принятие решений об открытии и закрытии филиалов и представительств Банка, утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность филиалов и представительств, внесение в Устав Банка изменений, связанных с открытием и закрытием филиалов и представительств;

согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

принятие решений о совершении следующих банковских операций и заключении следующих сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств Банка:

- операций и сделок на сумму, превышающую 100000000 (Сто миллионов) рублей, за исключением случаев, когда на совершение банковских операций и заключение сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств Банка, утвержден лимит согласно подпункту 20 пункта 2.2 настоящего Положения;
- операций и сделок, несущих кредитный риск, с работниками Банка, на сумму более 50000000 (Пятьдесят миллионов) рублей;
- операций и сделок, несущих кредитный риск, с инсайдерами Банка, на сумму более 10000000 (Десять миллионов) рублей;
- операций и сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств Банка, с акционерами Банка и их аффилированными лицами, владеющими менее 5 процентами уставного капитала Банка, на сумму более 50 000000 (Пятьдесят миллионов) рублей;
- операций и сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств Банка, с акционерами Банка и их аффилированными лицами, владеющими не менее 5 и не более 20 процентами уставного капитала Банка, на сумму более 30000000 (Тридцать миллионов) рублей.

При определении компетенции Совета директоров Банка в соответствии с настоящим подпунктом 18) пункта 2.2 Положения сумма банковских операций и сделок, в пределах которой определяются полномочия Совета директоров, рассчитывается по взаимосвязанным операциям и сделкам одного клиента Банка, а также по взаимосвязанным операциям и сделкам группы связанных заемщиков Банка;

принятие решения о наличии в деятельности Банка нестандартных или чрезвычайных ситуаций, а также утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка и плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. В случае принятия Советом директоров решения о наличии в деятельности Банка нестандартных или чрезвычайных ситуаций к компетенции Совета директоров Банка относится принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств Банка, на сумму, превышающую 50000000 (Пятьдесят миллионов) рублей, а также принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск, с работниками Банка, не являющимися инсайдерами Банка, на сумму, превышающую 25000000 (Двадцать пять миллионов) рублей. При этом действие подпункта 17 пункта 10.39 Устава Банка приостанавливается на период действия нестандартной или чрезвычайной ситуации, определенный решением Совета директоров;

утверждение по предложению Правления Банка лимитов на совершение банковских операций и заключение сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств Банка, на сумму, превышающую 100000000 (Сто миллионов) рублей (по взаимосвязанным операциям и сделкам одного клиента Банка, по взаимосвязанным операциям и сделкам группы связанных заемщиков Банка), а также утверждение необходимых условий совершения банковских операций и заключения сделок, указанных в настоящем подпункте;

утверждение регистратора Банка и условий договоров с ним, а также расторжение договоров с ним;

вынесение на Общее собрание акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами 2), 6) - 8), 15) - 20) пункта 10.3 Устава Банка;

предварительное, перед годовым Общим собранием акционеров Банка, утверждение годового отчета Банка;

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

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

утверждение информации о количестве акций, ранее выкупленных у акционеров и учтенных на балансе

Банка, по состоянию на дату, на которую установлено, что величина собственных средств (капитала) Банка меньше размера его уставного капитала, в случаях принятия Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения акций, ранее выкупленных у акционеров;

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

согласование организационной структуры Банка;

создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

своевременное осуществление проверок соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией Банка, проводящей (проводившей) аудит;

проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров, в т.ч. рассмотрение результатов проведенной самооценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала Банка по методике Банка России;

принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

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

рассмотрение не реже одного раза в год письменного отчета Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, согласованного с Председателем Правления, о результатах реализации Правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

обеспечение реализации и защиты прав акционеров, а также содействие разрешению корпоративных конфликтов;

предварительное согласование кандидатур на должности главного бухгалтера, руководителя и главного бухгалтера филиалов и представительств Банка, руководителей управлений, служб и дополнительных офисов Банка, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, должностного лица по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, а также утверждение руководителя и заместителя руководителя Службы внутреннего аудита и принятие решения о предполагаемом освобождении от должности; определение требований к квалификации лиц, занимающих указанные в настоящем подпункте 38) пункта 2.2 Положения должности;

принятие решения о признании задолженности по ссуде безнадежной и о списании Банком безнадежной задолженности по ссуде и по связанным с ней требованиям за счет сформированного по ней резерва на возможные потери;

утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования;

рассмотрение отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала;

рассмотрение не реже одного раза в год отчета о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и принятие по результатам рассмотрения решения о необходимости внесения изменений в документы, разработанные в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;

утверждение плана работы Службы внутреннего аудита Банка;

рассмотрение в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка отчетов контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

рассмотрение в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка, отчетов должностного лица по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

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;

иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка.

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, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, отчета о финансовых результатах, 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 Положения об управлении ликвидностью;
- 7) утверждение Положения о персонале кредитной организации-эмитента;
- 8) утверждение Положения об оплате труда, содержащее, в том числе, количественные и качественные показатели системы мотивации работников кредитной организации-эмитента;
- 9) 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;
- 10) утверждение базовых политик кредитной организации - эмитента 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 организации - 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 50 000 000 (пятьдесят миллионов) рублей, но не превышающую 100 000 000 (сто миллионов) рублей (за исключением операций (сделок), совершаемых (заключаемых) в соответствии с подпунктами 17, 18, 19, 20 пункта 10.39 Устава);
- 17) 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 10 000 000 (десять миллионов) рублей, но не превышающую 50 000 000 (пятьдесят миллионов) рублей;

- 18) 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 10 000 000 (десять миллионов) рублей, но не превышающую 30 000 000 (тридцать миллионов) рублей;
- 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 менее 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента, на сумму, превышающую 30 000 000 (тридцать миллионов) рублей, но не превышающую 50 000 000 (пятьдесят миллионов) рублей;
- 20) принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск, с инсайдерами кредитной организации - эмитента на сумму, не превышающую 10 000 000 (десять миллионов) рублей;
- 21) утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам, внесение изменений и дополнений в ежеквартальные отчеты по ценным бумагам;
- 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 Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики кредитной организации-эмитента 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) управление рисками и капиталом;
- 29) оценка результатов стресс-тестирования на предмет соответствия Стратегии управления рисками и капиталом;
- 30) принятие мер по поддержанию достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами кредитной организации-эмитента уровне;
- 31) 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;
- 32) принятие решения об открытии (закрытии) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений кредитной организации - эмитента, предусмотренных нормативными документами Банка России, и утверждение документов, определяющих порядок их организации и деятельности;
- 33) 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;
- 34) рассмотрение и принятие решения о заключении коллективных трудовых договоров и соглашений;
- 35) 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;
- 36) 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;
- 37) 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;
- 38) 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.

В случае принятия Советом директоров кредитной организации-эмитента решения о наличии в деятельности кредитной организации-эмитента нестандартных или чрезвычайных ситуаций согласно подпункту 19) пункта 10.25 Устава кредитной организации-эмитента решения по вопросам, предусмотренным подпунктом 16) пункта 10.39 Устава кредитной организации-эмитента принимаются исключительно Советом директоров кредитной организации-эмитента, при этом действие подпунктов 17), 18) и 20) пункта 10.39 Устава кредитной организации-эмитента приостанавливается на весь период действия нестандартной или чрезвычайной ситуации, определенный решением Совета директоров, при этом к компетенции Правления кредитной организации-эмитента относится принятие решений по следующим вопросам:

- принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств кредитной организации-эмитента, на сумму, превышающую 25000000 (двадцать пять миллионов) рублей, но не превышающую 50000000 (пятьдесят миллионов) рублей (за исключением операций (сделок), совершаемых (заключаемых) в соответствии с положением нижестоящего абзаца);

- 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 25000000 (двадцать пять миллионов) рублей, но не превышающую 50000000 (пятьдесят миллионов) рублей;

- 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 10000000 (десять миллионов) рублей, но не превышающую 25000000 (двадцать пять миллионов) рублей,

а также утверждение иных внутренних документов Кредитной организации - эмитента, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции Правления Банка.

Правление предварительно рассматривает и утверждает материалы, необходимые для принятия Советом директоров решений по следующим вопросам, выносимым на рассмотрение Совета директоров: об определении приоритетных направлений деятельности Кредитной организации - эмитента;

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

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;

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

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

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

об определении размера оплаты услуг аудиторской организации;

об использовании резервного и иных фондов Кредитной организации - эмитента;

о создании филиалов, открытии представительств Кредитной организации - эмитента;

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

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

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

об утверждении проспектов акций и иных эмиссионных ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска, итогах приобретения данных бумаг;

о согласовании организационной структуры Кредитной организации - эмитента;

о признании задолженности по ссуде безнадежной и о списании кредитной организации-эмитента безнадежной задолженности по ссуде и по связанным с ней требованиям за счет сформированного по ней резерва на возможные потери;

о вынесении на рассмотрение Общего собрания акционеров следующих вопросов:



- о реорганизации Банка;
- об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- об увеличении уставного капитала Банка 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;
- о принятии решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- о принятии решения о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством;
- об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- об утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.

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;
- 3) 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;
- 4) совершает банковские операции и заключает сделки, несущие кредитный риск или связанные с размещением средств Кредитной организации - эмитента, на сумму, не превышающую 50000000 (пятьдесят миллионов) рублей, 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;
- 5) совершает банковские операции и заключает сделки, несущие кредитный риск, с работниками Кредитной организации - эмитента, не являющимися инсайдерами, на сумму, не превышающую 10000000 (десять миллионов) рублей;
- 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 не менее 5 и не более 20 процентами уставного капитала, на сумму, не превышающую 10000000 (десять миллионов) рублей;
- 7) 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 30000000 (тридцать миллионов) рублей;
- 8) открывает в кредитных организациях корреспондентские счета Кредитной организации - эмитента;
- 9) выдает доверенности от имени Кредитной организации - эмитента в установленном порядке;
- 10) осуществляет непосредственное руководство текущей деятельностью Кредитной организации - эмитента;
- 11) издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Кредитной организации - эмитента;
- 12) 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;

13) 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; в сроки и порядке, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка, рассматривает отчеты контроллера профессионального участника рынка ценных бумаг, должностного лица по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

14) 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;

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

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

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

18) 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;

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

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

201) предлагает Совету директоров кандидатуры на должности заместителей Председателя Правления;

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

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

23) организует разработку новых видов банковских продуктов и услуг;

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

25) 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;

26) обеспечивает экономическую безопасность Кредитной организации - эмитента;

27) принимает на работу и увольняет с работы сотрудников (за исключением заместителей Председателя Правления); заключает и расторгает трудовые договоры с работниками Банка, в т.ч., его филиалов и представительств (за исключением трудовых договоров с заместителями Председателя Правления);

28) поощряет работников и налагает на них дисциплинарные взыскания;

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

30) утверждает учетную политику кредитной организации-эмитента, организует бухгалтерский учет и отчетность;

- 31) 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;
- 32) обеспечивает подготовку и проведение Общих собраний акционеров, Совета директоров, организует работу Правления Кредитной организации - эмитента;
- 33) организует разработку, подготовку и представляет на утверждение высших органов управления Кредитной организацией - эмитентом планы мероприятий во исполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 34) организует исполнение финансово-хозяйственного плана Кредитной организации - эмитента;
- 35) 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;
- 36) обеспечивает реализацию приоритетных направлений деятельности Кредитной организации - эмитента в соответствии с решением Совета директоров Кредитной организации - эмитента об их утверждении;
- 37) организует выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Кредитной организации - эмитента и Правления Кредитной организации - эмитента;
- 38) 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;
- 39) 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.

В случае принятия Советом директоров кредитной организации-эмитента решения о наличии в деятельности кредитной организации-эмитента нестандартных или чрезвычайных ситуаций согласно подпункту 19) пункта 10.25 Устава кредитной организации-эмитента действие подпунктов 4) и 7) пункта 10.47 Устава кредитной организации-эмитента приостанавливается на весь период действия нестандартной или чрезвычайной ситуации, определенный решением Совета директоров, при этом к компетенции Председателя Правления кредитной организации-эмитента относится принятие решений по следующим вопросам:

- о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств кредитной организации-эмитента, на сумму, не превышающую 25000000 (двадцать пять миллионов) рублей, 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 подпункте 6 пункта 10.47 Устава и указанных в абзаце ниже;
- 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, на сумму, не превышающую 25000000 (двадцать пять миллионов) рублей.

***Эмитентом утвержден (принят) кодекс корпоративного управления либо иной аналогичный документ***

Сведения о кодексе корпоративного управления либо аналогичном документе:

***В кредитной организации - эмитенте действуют:***

- ***Кодекс корпоративной этики, утвержденный приказом Председателя Правления кредитной организации-эмитента от «01» октября 2007 г., с изменениями и дополнениями от «20» мая 2009 г. и «20» января 2015 г.***
- ***Кодекс корпоративного управления, утвержденный Советом директоров кредитной организации-эмитента (протокол № 40 от «05» ноября 2014 г., с изменениями и дополнениями №1, утвержденными решением Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК», протокол № 30 от «16» ноября 2015 г.)***

***За последний отчетный период вносились изменения в устав (учредительные документы) эмитента либо во внутренние документы, регулирующие деятельность органов эмитента***

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав эмитента, а также во внутренние документы, регулирующие деятельность органов эмитента:

***Решением Общего собрания акционеров ПАО «НИКО-БАНК» (Протокол №2 от 27.08.2018г.)***

утверждены Изменения №3 в Устав ПАО "НИКО-БАНК". Банк России согласовал Изменения №3 в Устав ПАО «НИКО-БАНК» 17.10.2018г. В единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о регистрации Изменений №3 в Устав ПАО «НИКО-БАНК» 30.10.2018г. за государственным регистрационным номером 2185658448523.

## 5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

### 5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

ФИО: *Зеленцов Александр Иванович*

Год рождения: **1951**

Образование:

**Высшее,**

**1974г. - Куйбышевский авиационный институт.**

**Квалификация: инженер-механик.**

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
С	по		
26.05.2000	по настоящее время	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Председатель Совета директоров
15.05.2001	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Зетол»	Генеральный директор
08.06.2001	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Орyreгионинвестхолдинг»	Генеральный директор
06.06.2005	14.05.2014	Открытое акционерное общество «ОрскИнтерСвязь»	Председатель Совета директоров
23.12.2008	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «ОРЬРЕГИОНИНВЕСТХОЛДИНГ-групп»	Генеральный директор
03.11.2010	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «ГЕОНЕФТЕБУР»	Генеральный директор
24.12.2010	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «КОН»	Директор
29.04.2011	28.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Оренбургкомплектнефтегазмонтаж»	Председатель Совета директоров
20.05.2014	20.05.2016	Открытое акционерное общество «ФИНАНСОВО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ КОНЦЕРН»	Член Совета директоров
20.06.2014	по настоящее	Открытое акционерное общество «Орyreгионинвестхолдинг»	Член Совета директоров

	время		
08.10.2014	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «ИВАЗ»	Директор
10.06.2015	05.07.2015	Общество с ограниченной ответственностью «ЭкоКухня»	Директор
24.09.2015	08.02.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Агентство недвижимости «Зеленый Дом»	Директор
29.04.2016	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «ЭкоКухня»	Председатель Совета директоров

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **61.2415**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **61.2412**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **эмитент не выпускал опционов**

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров

Наименование комитета	Председатель
Комитет по вознаграждениям ПАО "НИКО-БАНК"	Нет

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента

**Лицо указанных долей не имеет. Опционов, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет**

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

**Является супругом члена Совета Директоров кредитной организации – эмитента.**

Сведения о привлечении такого лица 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:

**Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось**

Сведения о занятии таким лицом 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):

**Лицо указанных должностей не занимало**

ФИО: **Давыдов Александр Александрович**

Год рождения: **1970**

Образование:

**Высшее,**

**1992г. - Оренбургский государственный педагогический университет**

**Квалификация: преподаватель английского и немецкого языков**

**1996г. - Московская государственная юридическая академия**

**Квалификация: юрист**

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
С	по		
26.06.2009	по настоящее время	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Член Совета директоров
05.06.2012	30.06.2016	Открытое акционерное общество «Орбрегионинвестхолдинг»	Заместитель Генерального директора – исполнительный директор
20.05.2014	20.05.2016	Открытое акционерное общество "ФИНАНСОВО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ КОНЦЕРН"	Член Совета директоров
01.07.2016	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Орбрегионинвестхолдинг»	Первый заместитель генерального директора – исполнительный директор
26.04.2018	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью "ЛЕДА"	Член Совета директоров
05.06.2018	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью "Оренбургкомплектнефтегазмонтаж"	Член Совета директоров

**Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **эмитент не выпускал опционов**

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров

Наименование комитета	Председатель
Комитет по вознаграждениям ПАО "НИКО-БАНК"	Нет

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента

**Лицо указанных долей не имеет. Опционов, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет**

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

**Указанных родственных связей нет**

Сведения о привлечении такого лица 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:

**Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось**

Сведения о занятии таким лицом 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):

**Лицо указанных должностей не занимало**

ФИО: **Рябова Антонина Григорьевна**

Год рождения: **1958**

Образование:

**Высшее,**

**1982 - Уральский государственный университет им. А.М.Горького.**

**Квалификация: философ, преподаватель философии;**

**1988 - Московский государственный педагогический институт им. В.И. Ленина.**

**Ученая степень: кандидат философских наук;**

**1993г. - Международная Московская финансово-банковская школа**

**Квалификация: международные банковские операции.**

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
С	по		
22.10.1999	по настоящее время	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Член Совета директоров
24.06.2011	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «ЯР»	Генеральный директор
20.06.2014	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Орбрегионинвестхолдинг»	Член Совета директоров
24.06.2014	по настоящее время	Частное общеобразовательное Учреждение «Центр образования на Марсовом поле»	Председатель Попечительского совета
27.10.2014	29.12.2018	Общество с ограниченной ответственностью «Ангел Бьюти»	Директор

**Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **эмитент не выпускал опционов**

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров

**Член совета директоров(наблюдательного совета) не участвует в работе комитетов совета**

**директоров (наблюдательного совета)**

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента

**Лицо указанных долей не имеет. Опционов, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет**

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

**Является супругой члена Совета Директоров кредитной организации – эмитента.**

Сведения о привлечении такого лица 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:

**Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось**

Сведения о занятии таким лицом 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):

**Лицо указанных должностей не занимало**

ФИО: **Суворова Марина Александровна**

Год рождения: **1973**

Образование:

**Высшее,**

**1997г. - Оренбургский государственный университет.**

**Квалификация: экономист, бухгалтерский учет и аудит.**

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
С	по		
30.09.2001	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Зетол»	Главный бухгалтер
21.05.2010	по настоящее время	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Член Совета директоров
08.04.2013	31.03.2016	Открытое акционерное общество «Орyreгионинвестхолдинг»	Заместитель генерального директора по экономике и финансам
06.06.2013	по настоящее время	Благотворительный фонд «ФОНД ЗЕЛЕНЦОВА»	Председатель Правления
20.06.2014	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Орyreгионинвестхолдинг»	Член Совета директоров
01.04.2016	30.06.2016	Открытое акционерное общество «Орyreгионинвестхолдинг»	Советник генерального директора по экономике и



			финансам
01.04.2016	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «ОРЬРЕГИОНИНВЕСТХОЛДИНГ-групп»	Финансовый директор-руководитель финансово-экономического департамента
29.04.2016	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «ЭкоКухня»	Член Совета директоров
26.04.2018	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью "ЛЕДА"	Член Совета директоров

***Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет***

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: ***эмитент не выпускал опционов***

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров

Наименование комитета	Председатель
Комитет по вознаграждениям ПАО "НИКО-БАНК"	Да

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента

***Лицо указанных долей не имеет. Опционов, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет***

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

***Указанных родственных связей нет***

Сведения о привлечении такого лица 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:

***Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось***

Сведения о занятии таким лицом 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):

***Лицо указанных должностей не занимало***

ФИО: ***Лунахин Борис Николаевич***

Год рождения: ***1968***

Образование:

***Высшее,  
1992г. - Оренбургский политехнический институт.***

**Квалификация: инженер-строитель.**

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
С	по		
22.09.2011	24.01.2014	Министерство строительства, жилищно-коммунального и дорожного хозяйства Оренбургской области	Первый заместитель министра строительства, жилищно-коммунального и дорожного хозяйства Оренбургской области
01.01.2015	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью "ОПЕН-ОПС"	Директор
25.05.2018	по настоящее время	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Член Совета директоров
05.06.2018	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью "Оренбургкомплектнефтегазмонтаж"	Председатель Совета директоров

**Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **эмитент не выпускал опционов**

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров

**Член совета директоров(наблюдательного совета) не участвует в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета)**

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента

**Лицо указанных долей не имеет. Опционов, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет**

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

**Указанных родственных связей нет**

Сведения о привлечении такого лица 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:

**Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось**

Сведения о занятии таким лицом 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):

**Лицо указанных должностей не занимало**

## 5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента

ФИО: *Сивелькина Светлана Васильевна*

Год рождения: *1970*

Образование:

*Высшее,*

*1991г. - Оренбургский государственный педагогический институт им. В.П. Чкалова*

*Квалификация: учитель средней школы;*

*1998г. - Оренбургский Государственный университет*

*Квалификация: экономист по специальности «Финансы и кредит»;*

*2014г. - ФГБОУ ВПО МГУ им. М.В. Ломоносова, Высшая школа бизнеса*

*Квалификация: Мастер делового администрирования (МВА).*

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
С	по		
02.10.2006	по настоящее время	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Председатель Правления

*Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет*

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: *эмитент не выпускал опционов*

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента

*Лицо указанных долей не имеет. Опционов, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет*

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

*Указанных родственных связей нет*

Сведения о привлечении такого лица 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:

*Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось*

Сведения о занятии таким лицом 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):

*Лицо указанных должностей не занимало*

### 5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента

ФИО: *Сивелькина Светлана Васильевна*

*(председатель)*

Год рождения: *1970*

Образование:

*Высшее,*

*1991г. - Оренбургский государственный педагогический институт им. В.П. Чкалова*

*Квалификация: учитель средней школы;*

*1998г. - Оренбургский Государственный университет*

*Квалификация: экономист по специальности «Финансы и кредит»;*

*2014г. - ФГБОУ ВПО МГУ им. М.В. Ломоносова, Высшая школа бизнеса*

*Квалификация: Мастер делового администрирования (МВА).*

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
С	по		
02.10.2006	по настоящее время	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Председатель Правления

*Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет*

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: *эмитент не выпускал опционов*

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента

*Лицо указанных долей не имеет. Опционов, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет*

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

*Указанных родственных связей нет*

Сведения о привлечении такого лица 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:

*Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось*

Сведения о занятии таким лицом 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):

*Лицо указанных должностей не занимало*

ФИО: *Скубрияева Татьяна Владимировна*

Год рождения: *1981*

Образование:

*Высшее,*

*2003г. - Оренбургский государственный университет*

*Квалификация: экономист по специальности финансы и кредит*

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
С	по		
26.08.2013	01.02.2015	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Начальник Управления розничного бизнеса
01.10.2013	по настоящее время	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Член Правления
02.02.2015	по настоящее время	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Заместитель Председателя Правления

*Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет*

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **эмитент не выпускал опционов**

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента

**Лицо указанных долей не имеет. Опционов, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет**

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

**Указанных родственных связей нет**

Сведения о привлечении такого лица 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:

**Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось**

Сведения о занятии таким лицом 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):

*Лицо указанных должностей не занимало*

ФИО: **Фоттелер Марина Бруновна**

Год рождения: **1958**

Образование:

**Высшее,**

**1980г. - Оренбургский государственный педагогический институт им. В.П. Чкалова**

**Квалификация: учитель средней школы;**

**2007г. - Оренбургский государственный институт менеджмента**

**Квалификация: Экономист-менеджер**

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
С	по		
28.05.2007	30.05.2014	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Начальник Службы внутреннего контроля
31.05.2014	14.07.2016	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Начальник Управления анализа и оценки рисков (андеррайтинга)
31.05.2014	по настоящее время	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Член Правления
15.07.2016	по настоящее время	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Заместитель Председателя Правления

*Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет*

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **эмитент не выпускал опционов**

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента

**Лицо указанных долей не имеет. Опционов, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет**

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

***Указанных родственных связей нет***

Сведения о привлечении такого лица 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:

***Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось***

Сведения о занятии таким лицом 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):

***Лицо указанных должностей не занимало***

ФИО: **Малышев Александр Александрович**

Год рождения: **1977**

Образование:

**Высшее,**

**1997г. - Международный институт менеджмента**

**Квалификация: экономист по специальности «Экономика».**

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
С	по		
07.09.2013	28.07.2014	Региональный операционный офис Нижегородского филиала Открытого Акционерного Общества «Банк Москвы» в г.Оренбург	Заместитель директора по корпоративному бизнесу
02.03.2015	06.07.2015	Операционный офис «Оренбургский» Филиала Открытого Акционерного Общества «Банк Российский кредит» в Приволжском округе	Заместитель управляющего по привлечению клиентов
09.07.2015	14.02.2016	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Советник Председателя Правления
15.02.2016	по настоящее время	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Член Правления
15.02.2016	по настоящее время	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Заместитель Председателя Правления

***Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет***

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **эмитент не выпускал опционов**

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ

эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента

**Лицо указанных долей не имеет. Опционов, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет**

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

**Указанных родственных связей нет**

Сведения о привлечении такого лица 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:

**Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось**

Сведения о занятии таким лицом 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):

**Лицо указанных должностей не занимало**

ФИО: **Пономарева Ирина Геннадиевна**

Год рождения: **1964**

Образование:

**Высшее,**

**1986г. - Всесоюзный орден «Знак Почета» заочный финансово-экономический институт**

**Квалификация: экономист по специальности "Финансы и кредит".**

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
С	по		
01.10.2008	24.07.2018	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Заместитель Главного бухгалтера – Начальник БЭК-офиса
24.07.2018	по настоящее время	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Член Правления
25.07.2018	по настоящее время	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Главный бухгалтер

**Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **эмитент не выпускал опционов**



Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента

**Лицо указанных долей не имеет. Опционов, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет**

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

**Указанных родственных связей нет**

Сведения о привлечении такого лица 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:

**Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось**

Сведения о занятии таким лицом 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):

**Лицо указанных должностей не занимало**

ФИО: **Дремов Сергей Анатольевич**

Год рождения: **1981**

Образование:

**Высшее,**

**2003г. - Оренбургский Государственный Аграрный Университет**

**Квалификация: юрист по специальности "Юриспруденция"**

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
С	по		
01.04.2010	14.01.2014	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Ведущий юрисконсульт Юридической службы
15.01.2014	31.10.2016	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Заместитель начальника Юридической службы
01.11.2016	по настоящее время	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Начальник Юридической службы
27.07.2018	по настоящее время	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Член Правления

***Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет***

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: ***эмитент не выпускал опционов***

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента

***Лицо указанных долей не имеет. Опционов, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет***

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

***Указанных родственных связей нет***

Сведения о привлечении такого лица 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:

***Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось***

Сведения о занятии таким лицом 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):

***Лицо указанных должностей не занимало***

**5.3. Сведения о размере вознаграждения и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента**

Сведения о размере вознаграждения по каждому из органов управления (за исключением физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления эмитента). Указываются все виды вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, а также иные имущественные представления:

Вознаграждения

Совет директоров

Единица измерения: ***руб.***

Наименование показателя	2018
Вознаграждение за участие в работе органа управления	2 855 651
Зарботная плата	0
Премии	0
Комиссионные	0
Иные виды вознаграждений	0
ИТОГО	2 855 651

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:  
***Членам Совета директоров в текущем финансовом году также будет производиться выплата вознаграждений без заключения соглашений.***

Коллегиальный исполнительный орган

Единица измерения: **руб.**

Наименование показателя	2018
Вознаграждение за участие в работе органа управления	523 268
Заработная плата	9 370 213
Премии	6 391 026
Комиссионные	0
Иные виды вознаграждений	362 786
ИТОГО	16 647 293

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:  
***В текущем финансовом году члены Правления осуществляют свою деятельность на основании трудовых договоров.***

Компенсации

Единица измерения: **руб.**

Наименование органа управления	2018
Совет директоров	0
Коллегиальный исполнительный орган	168 812

#### **5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля**

***Приводится полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами эмитента:***

Контроль за финансово – хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента осуществляется Ревизионной комиссией, независимой аудиторской организацией и Службой внутреннего аудита кредитной организации – эмитента.

Компетенция Ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента.

Компетенция Ревизионной комиссии ПАО «НИКО-БАНК» определяется законодательством Российской Федерации, Уставом ПАО «НИКО-БАНК», Положением «О Ревизионной комиссии ПАО «НИКО-БАНК», утвержденным Общим собранием акционеров Банка (протокол №1 от 30.06.2015):

- 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;
- получает 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 аудиторской организации кредитной организации - эмитента: проверка и подтверждение достоверности годовой финансовой отчетности кредитной организации – эмитента.

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

Компетенция Службы внутреннего аудита кредитной организации – эмитента.

Компетенция Службы внутреннего аудита ПАО «НИКО-БАНК» определяется законодательством Российской Федерации, Уставом ПАО «НИКО-БАНК», Положением №280-П «О Службе внутреннего аудита», утвержденным Советом директоров Банка (протокол №19 от 16.05.2014) в редакции утвержденных изменений:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации-эмитента (в т.ч. проверка соблюдения Председателем Правления, Правлением кредитной организации-эмитента 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 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 Службы внутреннего контроля кредитной организации-эмитента и Службы по управлению рисками кредитной организации-эмитента;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка, в т.ч. разработка в рамках своей компетенции предложений и (или) рекомендаций по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

В обществе не образован комитет по аудиту совета директоров

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях:

В соответствии с Положением ПАО «НИКО-БАНК» №325-П «О политике в отношении организации и осуществления внутреннего контроля», утвержденного Советом директоров Банка, Протокол №25 от 10.09.2015г. (в редакции утвержденных изменений) для защиты интересов акционеров кредитной организации-эмитента и его клиентов в кредитной организации-эмитенте создана и функционирует система внутреннего контроля, направленного на достижение следующих целей:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковским рисками;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации-эмитента) в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации-эмитента;

- исключения вовлечения кредитной организации-эмитента и участия ее служащих в осуществлении 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.

Внутренний контроль в кредитной организации-эмитенте осуществляется органами внутреннего контроля, входящими в единую систему, к которым относятся:

- Общее собрание акционеров кредитной организации-эмитента;
- Совет директоров кредитной организации-эмитента;
- Правление кредитной организации-эмитента;
- Председатель Правления кредитной организации-эмитента;
- Заместители Председателя Правления кредитной организации-эмитента;
- Ревизионная комиссия кредитной организации-эмитента;
- Главный бухгалтер кредитной организации-эмитента;
- Заместители главного бухгалтера кредитной организации-эмитента;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Отдел финансового мониторинга, возглавляемый Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Служба по управлению рисками;
- Администратор информационной безопасности;
- Комитет по управлению рисками;
- Комитет по управлению ресурсами кредитной организации-эмитента;
- Кредитный комитет кредитной организации-эмитента;
- Руководители структурных подразделений кредитной организации-эмитента;
- иные работники кредитной организации-эмитента.

В соответствии с Положением ПАО «НИКО-БАНК» №283/1-п «О Службе внутреннего контроля», утвержденным Правлением Банка, Протокол №59 от 10.06.2014г. (в редакции утвержденных изменений):

1. Основной целью деятельности Службы внутреннего контроля является содействие органам управления кредитной организации-эмитента в эффективном управлении комплаенс-рисками в деятельности кредитной организации-эмитента, путем своевременного и полного их выявления, оценки и

анализа. В рамках реализации основной цели важными целями являются оценка достаточности и эффективности контрольных процедур, определение ключевых контрольных точек в каждом бизнес-процессе, идентификация основных рисков, которые данные контрольные точки призваны минимизировать.

Основные задачи службы внутреннего контроля:

организация эффективной работы по управлению комплаенс-рисками, обеспечение соответствия принципам комплаенс-функции;

внесение вклада в развитие и укрепление корпоративной культуры в кредитной организации-эмитенте;

организация работы по обеспечению применения в кредитной организации-эмитенте высоких стандартов при осуществлении деятельности;

совершенствование корпоративной культуры кредитной организации-эмитента в части управления комплаенс-рисками;

организация работы по эффективному применению законов, правил, стандартов в сфере комплаенс в кредитной организации-эмитента, включая соблюдение надлежащих стандартов поведения на рынке, управление конфликтами интересов, справедливое отношение к клиентам, обеспечение добросовестного подхода при консультировании клиентов.

С целью исключения конфликта интересов между подразделениями в рамках Службы внутреннего контроля решаются следующие задачи:

- контроль за своевременным внесением изменений во внутренние нормативные документы в соответствии с изменениями нормативно-правовых актов РФ, регулирующих деятельность кредитной организации-эмитента, и контроль своевременности актуализации нормативных документов;

- контроль уровня комплаенс-риска, заключающийся в осуществлении превентивного контроля посредством анализа параметров новых продуктов в бизнес-процедур, новых видов хозяйственных и клиентских отношений или существенных изменений в характере этих отношений на предмет соответствия внешним и внутренним нормативным документам;

- стандартизация, заключающаяся в разработке стандартных процедур и технологий, а также в использовании единых типовых договоров по всем продуктам кредитной организации-эмитента, согласованных со всеми заинтересованными структурными подразделениями и утвержденными уполномоченным органом кредитной организации-эмитента;

- анализ сведений о выявленных структурными подразделениями кредитной организации-эмитента нарушениях, недочетах и противоречиях в осуществлении кредитной организацией-эмитентом деятельности, в том числе сведения о возможных и выявленных злоупотреблениях, нарушениях, выявленных Службой внутреннего контроля в ходе инспекционных проверок, нарушениях защиты информации (в том числе в автоматизированной информационной системе).

Функции:

- своевременное выявление регуляторного риска;

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения, количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией-эмитентом новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений кредитной организации-эмитента и Председателю Правления кредитной организации-эмитента;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации-эмитенте;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование работников кредитной организации-эмитента по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации-эмитента и его работников, участие в разработке документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией-эмитентом прав клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией-эмитента договоров с юридическим лицами, индивидуальными предпринимателями на оказанием услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией-эмитентом банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии кредитной организации-эмитента с надзорными

органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков и другими структурами;

- контроль за соответствием деятельности кредитной организации-эмитента как профессионального участника рынка ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства РФ о рекламе, а также соблюдением внутренних документов кредитной организации-эмитента, связанных с ее деятельностью на рынке ценных бумаг;

- контроль своевременности, полноты и достоверности раскрытия информации о существенных событиях в деятельности профессионального участника;

- рассмотрение информации о нарушениях и результатах рассмотрения обращений, заявлений и жалоб клиента;

- контроль и участие в процессе управления правовыми и репутационными рисками в рамках соблюдения требований законодательства в процессе рекламы деятельности кредитной организации-эмитента;

- разработка в рамках своей компетенции и предоставление на рассмотрение Совету директоров кредитной организации-эмитента предложений и (или) рекомендаций по вопросам совершенствования системы оплаты труда кредитной организации-эмитента, в том числе, внутренних документов кредитной организации-эмитента, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности кредитной организации-эмитента с учетом уровня рисков, принимаемых кредитной организацией –эмитентом, ее подразделениями и работниками, а также изменений стратегии кредитной организации-эмитента, характера и масштаба ее деятельности.

В соответствии с Положением ПАО «НИКО-БАНК» №326-П «О Службе управления рисками», утвержденным Правлением Банка, Протокол №88 от 24.09.2015г.:

2. Основной целью деятельности Службы по управлению рисками является максимизация стоимости вложений путем эффективного управления рисками в деятельности кредитной организации-эмитента в установленных органами управления пределах и обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабу проводимых кредитной организацией-эмитентом операций.

Подцелями службы по управлению рисками являются:

- совершенствование методологии оценки и управления рисками;

- идентификация, оценка и анализ рисков;

- мониторинг адекватности и эффективности применяемых методов (политик) анализа рисков;

- контроль соблюдения принятых решений по управлению ключевыми рисками;

- совершенствование корпоративной культуры кредитной организации-эмитента в части управления рисками.

В рамках реализации основной цели важными целями являются оценка достаточности и эффективности контрольных процедур, определение ключевых контрольных точек в каждом бизнес-процессе, идентификация основных рисков, которые данные контрольные точки призваны минимизировать.

К задачам службы по управлению рисками относятся:

- своевременное выявление и оценка рыночных рисков, кредитных рисков, рисков контрагентов и рисков ликвидности по всем видам операций кредитной организации-эмитента, осуществление контроля за оптимальным распределением ресурсов между всеми видами активных операций кредитной организации-эмитента и эффективное их использование;

- подготовка предложений по установлению и изменению кредитных и рыночных лимитов, лимитов на контрагентов (согласование с кредитным комитетом, Комитетом по управлению рисками изменений размеров лимитов при управлении активами и пассивами, учитывая факторы подверженности рискам);

- осуществление мониторинга соблюдения лимитов, утвержденных уполномоченными органами кредитной организации-эмитента;

- предоставление руководству кредитной организации-эмитента отчетов о текущих открытых позициях и величине риска, отчетов о состоянии лимитов и об их нарушении;

- выявление и доведение до сведения руководства случаев превышения лимитов;

- координация внедрения новых финансовых инструментов и обеспечение эффективности их разработки;

- установление и поддержание информационных потоков внутри кредитной организации-эмитента по вопросам, относящимся к сфере деятельности Службы по управлению рисками.

Функции:

- проведение целенаправленной работы по выявлению угроз возникновения потерь и определению источников возникновения рисков;

- осуществление анализа принимаемых управленческих решений;

- проведение мероприятий по анализу причин возникновения отклонений;

- регулярное проведение оценки рисков, оценки качества и эффективности действующей системы управления рисками;

- формирование приоритетных задач по достижению целей управления рисками;

- разработка и поддержание в актуальном состоянии методологии управления каждым из агрегированных рисков (концепции, политики управления риском, спецификация риска и т.д.);
- планирование мероприятий по построению системы управления рисками и достижению установленных целей управления рисками;
- разработка, согласование и организация постановки целей по детализированным рискам, находящимся в зоне ответственности руководителей структурным подразделениям кредитной организации-эмитента;
- организация взаимодействия и инициация необходимых воздействий по решению задач управления закрепленными рисками с руководителями структурных подразделений;
- контроль достижения целей по удержанию закрепленных рисков в заданных пределах;
- проведение оценки воздействия изменений параметров рисков на структуру баланса кредитной организации-эмитента для контроля и управления критическими ситуациями, которые могут иметь нежелательные последствия для кредитной организации-эмитента. Осуществление совместно с подразделениями кредитной организации-эмитента оценки способности кредитной организации-эмитента компенсировать воздействие таких критических ситуаций;
- проведение мониторинга соблюдения лимитов на контрагентов;
- проведение стресс-тестирования по установленным показателям;
- проведение мониторинга актуальности Плана ОНИВД, Плана восстановления финансовой устойчивости с установленной периодичностью в данных документах;
- проведение самооценки эффективности управления основными видами рисков;
- осуществлять совместно с подразделениями способов минимизации рисков при совершении операций, связанных с кредитованием, факторингом;
- проведение анализа финансового состояния и деятельности страховых компаний в целях выработки рекомендаций по страхованию предметов залога и имущества кредитной организации-эмитента;
- проведение анализа финансового состояния и деятельности оценочных компаний в целях выработки рекомендаций;
- проведение мониторинга соблюдения показателей бизнеса, закрепленных в Стратегии кредитной организации-эмитента, внутренних документах;
- подготовка отчетов по результативности управления рисками (уровне рисков) с установленной периодичностью;
- ведение архива данных по реализовавшимся, появившимся и потенциальным рискам;
- направление в структурные подразделения кредитной организации-эмитента методических рекомендаций по вопросам управления рисками;
- формирование указаний и экспертных советов для направления в структурные подразделения кредитной организации-эмитента и коллегиальным органам кредитной организации-эмитента, отнесенных к компетенции Службы по управлению рисками;
- формирование заключений по вопросам согласования проектов нормативных документов, затрагивающих вопросы управления рисками;
- разработка в рамках своей компетенции и предоставление на рассмотрение Совету директоров кредитной организации-эмитента предложений и (или) рекомендаций по вопросам совершенствования систем оплаты труда кредитной организации-эмитента, в том числе, внутренних документов кредитной организации-эмитента, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности кредитной организации-эмитента с учетом уровня рисков, принимаемых кредитной организацией-эмитента, ее подразделениями и работниками, а также изменений стратегии кредитной организации-эмитента, характера и масштаба его деятельности;
- участие в антикризисном управлении и управлении непрерывностью деятельности кредитной организации-эмитента: участие в разработке/корректировке Плана восстановления финансовой устойчивости (плана финансового самооздоровления) 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 непредвиденных (чрезвычайных) ситуаций;
- формирование запросов в структурные подразделения для получения необходимой информации в пределах, необходимых для решения задач Службы по управлению рисками.

В соответствии с Положением ПАО «НИКО-БАНК» №294-П «Об Отделе финансового мониторинга», утвержденным приказом Председателя Правлением Банка №19пр от 23.01.2015г.:

3. В полномочия Отдела финансового мониторинга входят вопросы по обеспечению защиты кредитной организации-эмитента от проникновения в него преступных доходов, иные вопросы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Основной целью деятельности Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, является разработка и организация реализации в кредитной организации-эмитенте правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.



Компетенция Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определена действующими Правилами внутреннего контроля в указанных целях, утвержденными в кредитной организации-эмитенте.

Основными функциями Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма являются:

- мониторинг системы внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- сбор и обработка информации о клиентах кредитной организации-эмитента;
- сбор и обработка информации о совершении клиентами операций, подлежащих обязательному контролю и о совершении ими необычных сделок;
- своевременное представление информации об операциях, подлежащих обязательному контролю (в обязательном порядке) и о необычных сделках (при необходимости) клиентам Председателю Правления кредитной организации-эмитента и уполномоченному органу (Федеральной службе по финансовому мониторингу).

Для реализации возложенных на него функций Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- организует и контролирует выполнение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма структурными подразделениями и сотрудниками кредитной организации-эмитента в рамках их компетенции;
- организует и контролирует осуществление программ, установленных упомянутыми Правилами внутреннего контроля;
- осуществляет сбор и обработку информации о совершении клиентами операций, подлежащих обязательному контролю и о совершении ими необычных сделок;
- осуществляет своевременное представление информации об операциях, подлежащих обязательному контролю (в обязательном порядке) и о необычных сделках (при необходимости) клиентам Председателю Правления кредитной организации-эмитента и уполномоченному органу (Федеральная служба по финансовому мониторингу).

Совет директоров не реже одного раза в год рассматривает письменный отчет Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, согласованного с Председателем Правления, о результатах реализации Правил внутреннего контроля кредитной организации-эмитента в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В соответствии с Положением ПАО «НИКО-БАНК» №292/1-П «Об Отделе информационной безопасности», утвержденным приказом Председателя Правления Банка №687-1 пр от 01.12.2014г. с изменениями, утвержденными приказом Председателя Правления Банка №611 пр от 18.07.2016г.:

4. Администратор информационной безопасности кредитной организации-эмитента обеспечивает решение вопросов информационной безопасности дополнительно к своим непосредственным обязанностям, если это не входит в его прямые должностные обязанности. Администратор информационной безопасности, в пределах своих функциональных обязанностей, обеспечивает безопасность информации ограниченного доступа (электронных сообщений (ЭС), передаваемых федеральным службам России), обрабатываемой, передаваемой и хранимой в автоматизированной системе Банка.

Основные задачи Администратора информационной безопасности кредитной организации-эмитента:

- организация эксплуатации технических и программных средств защиты информации (СЗИ, СЗИ от НСД), средств криптографической защиты информации (СКЗИ) в соответствии с их эксплуатационной документацией и политикой информационной безопасности кредитной организации-эмитента;
- текущий контроль работы СКЗИ и СЗИ в соответствии с «Положением по работе со средствами защиты информации»;
- осуществляет контроль применения организационных мер защиты информации;
- осуществляет контроль использования технических средств защиты информации;
- контроль за работой пользователей автоматизированной системы кредитной организации-эмитента, участвующей в обмене ЭС; выявление и регистрация несанкционированного доступа к автоматизированным системам и защищаемым информационным ресурсам;
- подготовка предложений по совершенствованию систем защиты информации и отдельных её компонентов (обработка передаваемой и принимаемой информации, хранение информации, шифрование информации).

Основными функциями Администратора информационной безопасности являются:

- обеспечение функционирования средств и систем защиты информации, в пределах возложенных

на него обязанностей;

- обучение пользователей вычислительной техники и ответственных исполнителей правилам работы с СЗИ НСД и СКЗИ;
- поддержание средств защиты информации в исправном состоянии;
- формирование и распределение реквизитов полномочий пользователей защищаемых АРМ, определяемых эксплуатационной документацией СЗИ и информационной системы;
- организация антивирусного контроля магнитных носителей информации, поступающих из других подразделений кредитной организации-эмитента и организаций, с которыми производится обмен ЭС;
- участие в проведении служебных расследований фактов нарушения или угрозы нарушения безопасности информации ограниченного доступа;
- организация учета и хранения магнитных носителей информации (для внутреннего использования), используемых в технологии обработки информации ограниченного доступа;
- текущий контроль технологического процесса обработки информации ограниченного доступа.

***Информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях:***

В кредитной организации-эмитенте создана и функционирует Служба внутреннего аудита, направленная на достижение следующих целей:

- 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.

Функции Службы внутреннего аудита.

Решение возложенных задач осуществляется Службой внутреннего аудита путем выполнения следующих функций:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (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 Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками и капиталом), и полноты применения указанных документов;
- проверка совершаемых в Банке банковских операций, их соответствия требованиям законодательства РФ, нормативным актам и внутренним нормативным документам Банка, 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 Банка 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 Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками Банка;
- проверка соответствия внутренних документов Банка законодательству РФ, документам Банка России;
- взаимодействие (в рамках компетенции Службы) с рабочими группами, осуществляющими по поручению Банка России инспекционные проверки деятельности Банка, 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 Банка;
- представление в установленном порядке заключений, справок, аналитических материалов, отчетов органам управления Банка по вопросам, входящим в компетенцию Службы;
- ведение документооборота и делопроизводства Службы внутреннего аудита;
- решение других вопросов, предусмотренных внутренними документами Банка, в т.ч. разработка в рамках своей компетенции предложений и (или) рекомендаций по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

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 кредитной организации-эмитенте методологии оценки управления банковскими рисками, учитывать изменения в системе внутреннего контроля и новые направления деятельности кредитной организации-эмитента.

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.

Отчеты о выполнении планов проверок предоставляются службой внутреннего аудита не реже двух раз в год Совету директоров кредитной организации-эмитента. Копия отчета о выполнении плана проверок направляется Службой внутреннего аудита Председателю Правления и Правлению кредитной организации-эмитенту. Оценка уровня организации системы внутреннего контроля предоставляется ежеквартально Правлению кредитной организации-эмитента и не реже двух раз в год Совету директоров кредитной организации-эмитента.

Служба внутреннего аудита кредитной организации – эмитента осуществляет внешнее взаимодействие по вопросам, входящим в ее компетенцию, со следующими организациями:

- отделением по Оренбургской области Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации;
- внешними аудиторами.

***Политика эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля описана эмитентом в п.2.4. настоящего ежеквартального отчета***

***Эмитентом утвержден (одобрен) внутренний документ эмитента, устанавливающий правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.***

***Сведения о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:***

В кредитной организации-эмитенте действуют

Положение №317/3-П об информации ограниченного доступа, утвержденное Решением Правления кредитной организации-эмитента (протокол №57/1 от 07.07.2015 г.) в редакции утвержденных изменений, определяющее характер информации ограниченного доступа и предусматривает основные административные меры по защите такой информации от несанкционированного доступа с целью предотвращения нанесения возможного ущерба кредитной организации-эмитенту, его клиентам, корреспондентам и партнерам со стороны работников кредитной организации-эмитента, а также иных физических и юридических лиц в результате их неправомерных или неосторожных действий.

Положение о корпоративной информационной политике, утвержденное Советом директоров кредитной организации-эмитента (протокол №40 от 05.11.2014 г., с изменениями, утвержденными решением Совета директоров, протокол №30 от 16.11.15 г.), являющееся регламентирующим внутренним документом, в котором закрепляются приоритеты и стандарты информационной деятельности кредитной организации-эмитента по отношению к ее целевым аудиториям,

определяются перечень раскрываемой информации, каналы и сроки ее распространения. Положение охватывает такие вопросы, как цели и принципы корпоративной информационной политики кредитной организации-эмитента, взаимодействие с целевыми аудиториями, управление коммуникациями, правила предоставления информации.

Положение определяет перечень общедоступных документов и информации, подлежащих раскрытию всем заинтересованным лицам вне зависимости от цели их получения; перечень документов, информации (материалов), подлежащих предоставлению акционерам и их представителям; способы и сроки их раскрытия и предоставления.

Кредитная организация-эмитент придерживается информационной политики, которая обеспечивает своевременное и полное раскрытие всей существенной информации о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента, что позволяет всем заинтересованным лицам оценивать деятельность кредитной организации-эмитента и принимать взвешенные решения об участии в деятельности кредитной организации-эмитента.

В основе информационной политики кредитной организации-эмитента лежат следующие основные принципы: оперативность предоставления информации; объективность, полнота, достоверность и непротиворечивость предоставляемой информации; равенство прав всех заинтересованных лиц на получение информации, с учетом норм и требований, установленных действующим законодательством; соблюдение разумного баланса между открытостью кредитной организации-эмитента и соблюдением им коммерческих интересов; соблюдение режима конфиденциальности в отношении информации, не подлежащей распространению, и контроль над использованием информации ограниченного доступа.

Основными задачами Положения являются: определение общих принципов информационной политики кредитной организации-эмитента; установление принципов раскрытия объективной, достоверной и непротиворечивой информации о кредитной организации-эмитенте в определенном объеме и в требуемые сроки в соответствии с действующим законодательством, нормами и требованиями; установление принципов раскрытия дополнительной информации, способствующей росту инвестиционной привлекательности кредитной организации-эмитента за счет повышения информационной открытости и прозрачности кредитной организации-эмитента.

Политика информационной безопасности, утвержденная решением Совета директоров кредитной организации-эмитента (протокол №9 от 26.03.15 г.) закрепляет риск-ориентированный и процесс-ориентированный подходы к функционированию и совершенствованию системы обеспечения (менеджмента) информационной безопасности в кредитной организации-эмитенте и определяет цели и задачи обеспечения информационной безопасности; основные принципы и общие требования по обеспечению информационной безопасности, организацию системы обеспечения информационной безопасности.

Положение по организации ведения конфиденциального делопроизводства, утвержденное Приказом Председателя Правления кредитной организации-эмитента №542пр от 28.06.2016 г. Положение регламентирует основные требования по ведению конфиденциального делопроизводства в кредитной организации-эмитенте и является неотъемлемой частью Политики информационной безопасности кредитной организации-эмитента

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

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Ревизионная комиссия**

ФИО: **Циховына Юлия Александровна**

(**председатель**)

Год рождения: **1981**

Образование:

**Высшее,**

**2003г. - Московская государственная юридическая академия, Оренбургский институт**

**Квалификация: юрист**

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
01.09.2010	31.03.2016	Общество с ограниченной	Начальник юридического

		ответственностью "ОРЬРЕГИОНИНВЕСТХОЛДИНГ-групп"	отдела
01.04.2016	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью "ОРЬРЕГИОНИНВЕСТХОЛДИНГ-групп"	Советник генерального директора по правовым вопросам
01.04.2016	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью "ОРЬРЕГИОНИНВЕСТХОЛДИНГ-групп"	Заместитель генерального директора по правовым и социальным вопросам- начальник юридического департамента
29.04.2016	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью "ЭкоКухня"	Член Совета директоров
12.07.2018	по настоящее время	Фонд содействия инвалидам - защитникам Отечества	Член Правления

***Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет***

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: ***эмитент не выпускал опционов***

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента

***Лицо указанных долей не имеет. Опционов, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет***

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

***Указанных родственных связей нет***

Сведения о привлечении такого лица 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:

***Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось***

Сведения о занятии таким лицом 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):

***Лицо указанных должностей не занимало***

ФИО: ***Букреева Оксана Юрьевна***

Год рождения: ***1978***

Образование:

***Высшее,***

***2000г. - Оренбургский государственный аграрный университет***

***Квалификация: Экономист по бухучету и аудиту***

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в

настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
09.01.2001	23.10.2013	ИФНС России по Центральному району г.Оренбурга	Начальник отдела камеральных проверок
11.11.2013	31.01.2016	Общество с ограниченной ответственностью "Зетол"	Ревизор
01.02.2016	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью "ОРЬРЕГИОНИНВЕСТХОЛДИНГ-групп"	Руководитель внутренней службы контроля

***Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет***

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: ***эмитент не выпускал опционов***

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента

***Лицо указанных долей не имеет. Опционов, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет***

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

***Указанных родственных связей нет***

Сведения о привлечении такого лица 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:

***Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось***

Сведения о занятии таким лицом 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):

***Лицо указанных должностей не занимало***

ФИО: ***Скопинцева Татьяна Михайловна***

Год рождения: ***1972***

Образование:

***Высшее,***

***1994г. - Оренбургский сельскохозяйственный институт***

***Квалификация: экономист-организатор***

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		

03.02.2014	31.01.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Зетол»	Главный экономист
01.02.2016	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «ОРЬРЕГИОНИНВЕСТХОЛДИНГ-групп»	Главный экономист

***Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет***

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: ***эмитент не выпускал опционов***

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента

***Лицо указанных долей не имеет. Опционов, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет***

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

***Указанных родственных связей нет***

Сведения о привлечении такого лица 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:

***Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось***

Сведения о занятии таким лицом 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):

***Лицо указанных должностей не занимало***

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: ***Иное***

***Служба внутреннего аудита***

Информация о руководителе такого отдельного структурного подразделения (органа) эмитента

Наименование должности руководителя структурного подразделения: ***Начальник Службы внутреннего аудита***

ФИО: ***Былинко Любовь Павловна***

Год рождения: ***1987***

Образование:

***Высшее,***

***2009г. - Оренбургский Государственный Университет***

***Квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит***

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период	Наименование организации	Должность
--------	--------------------------	-----------



с	по		
05.03.2013	30.09.2014	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Старший специалист Службы внутреннего аудита
01.10.2014	17.01.2016	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Ведущий специалист Отдела оценки рисков кредитования юридических лиц Управления анализа и оценки рисков (андеррайтинга)
18.01.2016	06.12.2016	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО – КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Начальник Отдела оценки рисков кредитования юридических лиц Управления анализа и оценки рисков (андеррайтинга)
07.12.2016	31.10.2017	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО – КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Начальник Отдела оценки рисков кредитования юридических и физических лиц Управления анализа и оценки рисков (андеррайтинга)
01.11.2017	28.08.2018	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО – КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Начальник Отдела оценки рисков Управления анализа и оценки рисков (андеррайтинга)
29.08.2018	по настоящее время	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО – КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Начальник Службы внутреннего аудита

***Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет***

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: ***эмитент не выпускал опционов***

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента

***Лицо указанных долей не имеет. Опционов, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет***

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

***Указанных родственных связей нет***

Сведения о привлечении такого лица 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:

***Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось***

Сведения о занятии таким лицом 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):

***Лицо указанных должностей не занимало***

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: ***Иное***

***Служба внутреннего контроля***

Информация о руководителе такого отдельного структурного подразделения (органа) эмитента

Наименование должности руководителя структурного подразделения: ***Начальник службы внутреннего контроля***

ФИО: ***Евсеева Татьяна Александровна***

Год рождения: ***1986***

Образование:

***Высшее,***

***2009г. - Московская государственная юридическая академия, Оренбургский институт***

***Квалификация: юрист***

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
25.11.2011	30.06.2014	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО – КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	старший юрисконсульт юридической службы
01.07.2014	30.09.2014	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО – КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	ведущий юрисконсульт юридической службы
01.10.2014	14.12.2014	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО – КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	ведущий специалист службы внутреннего контроля
15.12.2014	по настоящее время	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО – КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	начальник службы внутреннего контроля

***Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет***

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: ***эмитент не выпускал опционов***

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента

**Лицо указанных долей не имеет. Опционов, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет**

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

**Указанных родственных связей нет**

Сведения о привлечении такого лица 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:

**Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось**

Сведения о занятии таким лицом 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):

**Лицо указанных должностей не занимало**

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Иное**

**Служба по управлению рисками**

Информация о руководителе такого отдельного структурного подразделения (органа) эмитента

Наименование должности руководителя структурного подразделения: **Начальник службы по управлению рисками**

ФИО: **Завершинская Ольга Вячеславовна**

Год рождения: **1978**

Образование:

**Высшее,**

**2000г. - Оренбургский Государственный Аграрный Университет**

**Квалификация: экономист по финансам и кредиту**

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
10.07.2013	30.05.2014	Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью)	Главный специалист службы внутреннего контроля
09.06.2014	по настоящее время	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО – КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Начальник службы по управлению рисками

**Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **эмитент не выпускал опционов**

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента

**Лицо указанных долей не имеет. Опционов, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет**

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

**Указанных родственных связей нет**

Сведения о привлечении такого лица 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:

**Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось**

Сведения о занятии таким лицом 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):

**Лицо указанных должностей не занимало**

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Иное**

**Отдел финансового мониторинга, возглавляемый Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма**

Информация о руководителе такого отдельного структурного подразделения (органа) эмитента

Наименование должности руководителя структурного подразделения: **Начальник отдела финансового мониторинга**

ФИО: **Королькова Светлана Владимировна**

Год рождения: **1966**

Образование:

**Высшее,**

**1989г. - Оренбургский государственный педагогический институт им. В.П.Чкалова**

**Квалификация: учитель средней школы**

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
30.07.2013	09.01.2014	Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (Оренбургский филиал)	Ведущий экономист отдела финансового мониторинга

13.01.2014	по настоящее время	ПУБЛИЧНОЕ ОБЩЕСТВО ИНВЕСТИЦИОННО – КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	АКЦИОНЕРНОЕ «НОВЫЙ	Начальник финансового мониторинга	отдела
------------	--------------------------	--	-----------------------	--------------------------------------	--------

***Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет***

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: ***эмитент не выпускал опционов***

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента

***Лицо указанных долей не имеет. Опционов, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет***

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

***Указанных родственных связей нет***

Сведения о привлечении такого лица 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:

***Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось***

Сведения о занятии таким лицом 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):

***Лицо указанных должностей не занимало***

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: ***Иное***

***Администратор информационной безопасности***

Информация о руководителе такого отдельного структурного подразделения (органа) эмитента

Наименование должности руководителя структурного подразделения: ***Ведущий специалист отдела информационной безопасности***

ФИО: ***Антонов Андрей Игоревич***

Год рождения: ***1989***

Образование:

***Высшее,***

***2012г. - Оренбургский Государственный Аграрный Университет***

***Квалификация: специалист по защите информации;***

***2016г. - Оренбургский институт (филиал) Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина***

***Квалификация: юрист-бакалавр***

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
05.03.2012	15.09.2014	Акционерный коммерческий банк «Форштадт» (Закрытое акционерное общество)	Инженер отдела информационной и технической безопасности
16.09.2014	10.10.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Орион Плюс»	Инженер
13.10.2016	30.11.2018	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО – КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Старший специалист отдела информационной безопасности
01.12.2018	по настоящее время	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО – КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Ведущий специалист отдела информационной безопасности

***Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет***

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: ***эмитент не выпускал опционов***

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента

***Лицо указанных долей не имеет. Опционов, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет***

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

***Указанных родственных связей нет***

Сведения о привлечении такого лица 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:

***Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось***

Сведения о занятии таким лицом 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):

***Лицо указанных должностей не занимало***

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: ***Иное***  
***Служба внутреннего контроля***

Информация о руководителе такого отдельного структурного подразделения (органа) эмитента

Наименование должности руководителя структурного подразделения: **Заместитель Председателя Правления ПАО "НИКО-БАНК"**

ФИО: **Фоттелер Марина Бруновна**

Год рождения: **1958**

Образование:

**Высшее,**

**1980г. - Оренбургский государственный педагогический институт им. В.П. Чкалова**

**Квалификация: учитель средней школы;**

**2007г. - Оренбургский государственный институт менеджмента**

**Квалификация: Экономист-менеджер**

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
28.05.2007	30.05.2014	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО – КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Начальник службы внутреннего контроля
31.05.2014	14.07.2016	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО – КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	Начальник Управления анализа и оценки рисков (андеррайтинга)
31.05.2014	по настоящее время	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО – КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	член Правления
15.07.2016	по настоящее время	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО – КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»	заместитель Председателя Правления

**Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **эмитент не выпускал опционов**

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента

**Лицо указанных долей не имеет. Опционов, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет**

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

**Указанных родственных связей нет**

Сведения о привлечении такого лица 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:

**Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось**

Сведения о занятии таким лицом 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):

**Лицо указанных должностей не занимало**

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

**Вознаграждения**

По каждому органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) ревизора эмитента) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение соответствующего отчетного периода, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, компенсированные эмитентом в течение соответствующего отчетного периода.

Единица измерения: **руб.**

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Ревизионная комиссия**

Вознаграждение за участие в работе органа контроля

Единица измерения: **руб.**

Наименование показателя	2018
Вознаграждение за участие в работе органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	0
Зарботная плата	0
Премии	0
Комиссионные	0
Иные виды вознаграждений	0
ИТОГО	0

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:  
**Сотрудники ревизионной комиссии, осуществляющие контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента по решению Совета Директоров, не являются работниками кредитной организации-эмитента и не получают вознаграждений.**

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Служба внутреннего аудита**



Вознаграждение за участие в работе органа контроля

Единица измерения: *руб.*

Наименование показателя	2018
Вознаграждение за участие в работе органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	0
Заработная плата	1 001 898
Премии	294 028
Комиссионные	0
Иные виды вознаграждений	3 167
ИТОГО	1 299 093

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.***

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: ***Служба внутреннего контроля***

Вознаграждение за участие в работе органа контроля

Единица измерения: *руб.*

Наименование показателя	2018
Вознаграждение за участие в работе органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	0
Заработная плата	96 888
Премии	0
Комиссионные	0
Иные виды вознаграждений	5 826
ИТОГО	102 714

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:  
***В текущем финансовом году работники службы внутреннего контроля осуществляют свою деятельность на основании трудовых договоров.***

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: ***Служба по управлению рисками***

Вознаграждение за участие в работе органа контроля

Единица измерения: *руб.*

Наименование показателя	2018
Вознаграждение за участие в работе органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	0
Заработная плата	797 849
Премии	279 027
Комиссионные	0
Иные виды вознаграждений	3 864
ИТОГО	1 080 740

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:  
**В текущем финансовом году работники службы информационной безопасности осуществляют свою деятельность на основании трудовых договоров.**

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Отдел финансового мониторинга, возглавляемый Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма**

Вознаграждение за участие в работе органа контроля

Единица измерения: **руб.**

Наименование показателя	2018
Вознаграждение за участие в работе органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	0
Заработная плата	1 263 365
Премии	233 051
Комиссионные	0
Иные виды вознаграждений	14 203
<b>ИТОГО</b>	<b>1 510 619</b>

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:  
**В текущем финансовом году работники отдела финансового мониторинга осуществляют свою деятельность на основании трудовых договоров**

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:  
**Администратор информационной безопасности**

Вознаграждение за участие в работе органа контроля

Единица измерения: **руб.**

Наименование показателя	2018
Вознаграждение за участие в работе органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	0
Заработная плата	973 865
Премии	216 160
Комиссионные	0
Иные виды вознаграждений	1 997
<b>ИТОГО</b>	<b>1 192 022</b>

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:  
**В текущем финансовом году работники службы информационной безопасности осуществляют свою деятельность на основании трудовых договоров.**

Компенсации

Единица измерения: **руб.**

Наименование органа контроля(структурного подразделения)	2018
Ревизионная комиссия	0
Служба внутреннего аудита	44 977

Служба внутреннего контроля	0
Служба по управлению рисками	19 293
Отдел финансового мониторинга, возглавляемый Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма	0
Администратор информационной безопасности	6 344

## 5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента

Единица измерения: *руб.*

Наименование показателя	2018
Средняя численность работников, чел.	321
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период	159 205 735
Выплаты социального характера работников за отчетный период	950 464

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

*Председатель Правления кредитной организации-эмитента:*

*Сивелькина Светлана Васильевна;*

*Члены Правления кредитной организации-эмитента:*

*Скубриева Татьяна Владимировна;*

*Фоттелер Марина Бруновна;*

*Малышев Александр Александрович;*

*Пономарева Ирина Геннадиевна;*

*Дремов Сергей Анатольевич.*

*Сотрудниками (работниками) кредитной организации-эмитента не создан профсоюзный орган.*

## 5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

*Эмитент не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента, а также не предоставляет и не предусматривает возможности предоставления сотрудникам (работникам) эмитента опционов эмитента*

## Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

### 6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания отчетного квартала: **135**

Общее количество номинальных держателей акций эмитента: **1**

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента): **1**

Дата составления списка лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иного списка лиц, составленного в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента): **31.07.2018**

Владельцы обыкновенных акций эмитента, которые подлежали включению в такой список: **65**

Владельцы привилегированных акций эмитента, которые подлежали включению в такой список: **0**

Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе эмитента на дату окончания отчетного квартала

***Собственных акций, находящихся на балансе эмитента нет***

Информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным ему организациям

***Акций эмитента, принадлежащих подконтрольным ему организациям нет***

**6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

Участники (акционеры) эмитента, владеющие не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций

**1.**

Полное фирменное наименование: ***Общество с ограниченной ответственностью "ГЕОНЕФТЕБУР"***

Сокращенное фирменное наименование: ***ООО "ГЕОНЕФТЕБУР"***

Место нахождения

***460000 Российская Федерация, город Оренбург, Правды 14***

ИНН: ***7706211630***

ОГРН: ***1037739134950***

Доля участия лица в уставном капитале эмитента: ***14.82%***

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента: ***14.82%***

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента

**1.1.**

ФИО: ***Зеленцов Александр Иванович***

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента):

***Участие в юридическом лице, являющемся акционером кредитной организации-эмитента.***

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля : ***Право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером кредитной организации – эмитента.***

Вид контроля: ***косвенный контроль***

Все подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет косвенный контроль. При этом по каждой такой организации указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если

применимо):

**Полное фирменное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «ОРЬРЕГИОНИНВЕСТХОЛДИНГ-групп»

**сокращенное фирменное наименование:** ООО «ОРИХ-групп»

**место нахождения:** 460000, г. Оренбург, ул. Правды, 14

**ИНН (если применимо):** 7612026086

**ОГРН (если применимо):** 1027601304224

**размер доли в уставном капитале ООО "ГЕОНЕФТЕБУР"** 16,28%

**размер доли принадлежащих обыкновенных акций ООО «ГЕОНЕФТЕБУР»:** -

**размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:** 0

**Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента в общем**

**количестве обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:** 0

**Полное фирменное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Зетол»

**сокращенное фирменное наименование:** ООО «Зетол»

**место нахождения:** 460000, г. Оренбург, ул. Правды, 14

**ИНН (если применимо):** 5610067164

**ОГРН (если применимо):** 1025601024767

**размер доли в уставном капитале ООО "ГЕОНЕФТЕБУР"** 48,02%

**размер доли принадлежащих обыкновенных акций ООО «ГЕОНЕФТЕБУР»:** -

**размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:** 13,67%

**Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента в общем**

**количестве обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:** 13,65%

**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:**

**фамилия, имя, отчество:** Зеленцов Александр Иванович

**размер доли в уставном капитале ООО "ГЕОНЕФТЕБУР"** 35,7 %

**размер доли принадлежащих обыкновенных акций ООО «ГЕОНЕФТЕБУР»:** -

**размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:** 61,2415%

**размер доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента в общем**

**количестве обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:** 61,26%

Доля участия лица в уставном капитале эмитента: % 61.2415

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента: % 61.2412

2.

**Полное фирменное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью "Зетол"

**Сокращенное фирменное наименование:** ООО "Зетол"

**Место нахождения**

**460000 Российская Федерация, город Оренбург, Правды 14**

**ИНН:** 5610067164

**ОГРН:** 1025601024767

**Доля участия лица в уставном капитале эмитента:** 13.67%

**Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента:** 13.65%

**Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента**

## 2.1.

ФИО: *Зеленцов Александр Иванович*

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента):

***Участие в юридическом лице, являющемся акционером кредитной организации-эмитента***

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля : ***Право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером кредитной организации – эмитента.***

Вид контроля: ***прямой контроль***

Размер доли такого лица в уставном (складочном) капитале участника (акционера) эмитента, %: **77.99**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента: **61.2415%**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента: **61.2414%**

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

***Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 13,64%***

## 3.

Полное фирменное наименование: ***Общество с ограниченной ответственностью "ОРЬРЕГИОНИНВЕСТХОЛДИНГ-групп"***

Сокращенное фирменное наименование: ***ООО "ОРИХ-групп"***

Место нахождения

***460000 Российская Федерация, город Оренбург, Правды 14***

ИНН: **7612026086**

ОГРН: **1027601304224**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента: **8.6%**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента: **8.6%**

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента

## 3.1.

ФИО: *Зеленцов Александр Иванович*

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента):

***Участие в юридическом лице, являющемся акционером кредитной организации-эмитента***

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля : ***право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента***

Вид контроля: ***прямой контроль***

Размер доли такого лица в уставном (складочном) капитале участника (акционера) эмитента, %: **100**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента: **61.2415%**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента: **61.2412%**

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

4.

ФИО: *Зеленцов Александр Иванович*

Доля участия лица в уставном капитале эмитента: **61.2415%**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента: **61.2412%**

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

**ИНН 561003834230**

**Размер доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента в общем количестве обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: 61,26%**

### **6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ('золотой акции')**

Сведения об управляющих государственными, муниципальными пакетами акций

*Указанных лиц нет*

Лица, которые от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляют функции участника (акционера) эмитента

*Указанных лиц нет*

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом ('золотой акции'), срок действия специального права ('золотой акции')

*Указанное право не предусмотрено*

### **6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента**

*Для формирования уставного капитала кредитной организации - эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства.*

*Оплата уставного капитала кредитной организации-эмитента при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации-эмитента не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.*

*Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации-эмитента, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.*

*Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, 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 законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.*

*Иные ограничения на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента:*

*- приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом более одного процента акций кредитной организации-эмитента требуют уведомления Банка России;*

*- приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом более десяти процента акций кредитной организации-эмитента требуют предварительного согласия Банка России.*

*Получение предварительного согласия Банка России требуется также в случаях приобретения и (или) получение в доверительное управление:*

*1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций кредитной организации-эмитента;*

- 2) *более 25 процентов акций кредитной организации-эмитента, но не более 50 процентов акций;*
- 3) *более 50 процентов акций кредитной организации эмитента, но не более 75 процентов акций;*
- 4) *более 75 процентов акций кредитной организации-эмитента.*

*Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров кредитной организации-эмитента, владеющих более чем 10 процентами акций кредитной организации-эмитента.*

*Данные требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций кредитной организации-эмитента, более 10 процентов акций кредитной организации-эмитента и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров кредитной организации-эмитента группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с действующим законодательством.*

#### **6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций**

Составы акционеров (участников) эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного капитала эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее пятью процентами обыкновенных акций эмитента, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: **19.04.2017**

##### **Список акционеров (участников)**

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «ОРЬРЕГИОНИНВЕСТХОЛДИНГ-групп»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО "ОРИХ-групп"**

Место нахождения: **460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Правды, д.14**

ИНН: **7612026086**

ОГРН: **1027601304224**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **8.6**

Доля принадлежавших лицу обыкновенных акций эмитента, %: **8.6**

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью "ГЕОНЕФТЕБУР"**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО "ГЕОНЕФТЕБУР"**

Место нахождения: **460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Правды, д.14**

ИНН: **7706211630**

ОГРН: **1037739134950**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **14.82**

Доля принадлежавших лицу обыкновенных акций эмитента, %: **14.82**

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью "Зетол"**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО "Зетол"**

Место нахождения: **460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Правды, д.14**

ИНН: **5610067164**

ОГРН: **1025601024767**



Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **13.67**

Доля принадлежавших лицу обыкновенных акций эмитента, %: **13.64**

ФИО: **Зеленцов Александр Иванович**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **61.2415**

Доля принадлежавших лицу обыкновенных акций эмитента, %: **61.2412**

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: **17.07.2017**

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «ОРЬРЕГИОНИНВЕСТХОЛДИНГ-групп»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ОРИХ-групп»**

Место нахождения: **460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Правды, д.14**

ИНН: **7612026086**

ОГРН: **1027601304224**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **8.6**

Доля принадлежавших лицу обыкновенных акций эмитента, %: **8.6**

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью "ГЕОНЕФТЕБУР"**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО "ГЕОНЕФТЕБУР"**

Место нахождения: **460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Правды, д.14**

ИНН: **7706211630**

ОГРН: **1037739134950**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **14.82**

Доля принадлежавших лицу обыкновенных акций эмитента, %: **14.82**

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью "Зетол"**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО "Зетол"**

Место нахождения: **460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Правды, д.14**

ИНН: **5610067164**

ОГРН: **1025601024767**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **13.67**

Доля принадлежавших лицу обыкновенных акций эмитента, %: **13.64**

ФИО: **Зеленцов Александр Иванович**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **61.2415**

Доля принадлежавших лицу обыкновенных акций эмитента, %: **61.2412**

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: **03.05.2018**

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «ОРЬРЕГИОНИНВЕСТХОЛДИНГ-групп»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ОРИХ-групп»**

Место нахождения: **460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Правды, д.14**

ИНН: **7612026086**

ОГРН: **1027601304224**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **8.6**

Доля принадлежавших лицу обыкновенных акций эмитента, %: **8.6**

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью "ГЕОНЕФТЕБУР"**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО "ГЕОНЕФТЕБУР"**

Место нахождения: **460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Правды, д.14**

ИНН: **7706211630**

ОГРН: **1037739134950**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **14.82**

Доля принадлежавших лицу обыкновенных акций эмитента, %: **14.82**

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью "Зетол"**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО "Зетол"**

Место нахождения: **460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Правды, д.14**

ИНН: **5610067164**

ОГРН: **1025601024767**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **13.67**

Доля принадлежавших лицу обыкновенных акций эмитента, %: **13.64**

ФИО: **Зеленцов Александр Иванович**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **61.2415**

Доля принадлежавших лицу обыкновенных акций эмитента, %: **61.2412**

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: **31.07.2018**

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «ОРЬРЕГИОНИНВЕСТХОЛДИНГ-групп»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ОРИХ-групп»**

Место нахождения: **460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Правды, д.14**

ИНН: **7612026086**

ОГРН: **1027601304224**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **8.6**

Доля принадлежавших лицу обыкновенных акций эмитента, %: **8.6**

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью "ГЕОНЕФТЕБУР"**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО "ГЕОНЕФТЕБУР"**

Место нахождения: **460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Правды, д.14**  
ИНН: **7706211630**  
ОГРН: **1037739134950**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **14.82**  
Доля принадлежавших лицу обыкновенных акций эмитента, %: **14.82**

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью "Зетол"**  
Сокращенное фирменное наименование: **ООО "Зетол"**  
Место нахождения: **460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Правды, д.14**  
ИНН: **5610067164**  
ОГРН: **1025601024767**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **13.67**  
Доля принадлежавших лицу обыкновенных акций эмитента, %: **13.64**

ФИО: **Зеленцов Александр Иванович**  
Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **61.2415**  
Доля принадлежавших лицу обыкновенных акций эмитента, %: **61.2412**

#### **6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность**

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, по итогам последнего отчетного квартала.

Единица измерения: **руб.**

Наименование показателя	Общее количество, шт.	Общий объем в денежном выражении
Совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность	8	1 031 000 000
Совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и в отношении которых общим собранием участников (акционеров) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении	0	0
Совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и в отношении которых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении	8	1 031 000 000

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), цена (размер) которой составляет пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующего дате совершения сделки, совершенной эмитентом за последний отчетный квартал

**Указанных сделок не совершалось**

#### **6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

Не указывается в данном отчетном квартале

## **Раздел VII. Бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация**

### **7.1. Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента**

*Не указывается в данном отчетном квартале*

### **7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента**

*Не указывается в данном отчетном квартале*

### **7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента**

*Годовая консолидированная финансовая отчетность не указывается в данном отчетном квартале*

*Промежуточная консолидированная финансовая отчетность в отчетном квартале не составлялась.*

### **7.4. Сведения об учетной политике эмитента**

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили*

### **7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж**

Не указывается в данном отчетном квартале

### **7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года**

Сведения о существенных изменениях в составе имущества эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала

Содержание изменения: ***Выбытие из состава имущества эмитента***

Вид имущества (объекта недвижимого имущества), которое выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: ***Нежилое помещение***

Краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества), которое выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: ***Нежилое помещение, г. Бузулук, ул.О.Яроша, 69***

Основание для изменения: ***Договор купли-продажи недвижимого имущества №538 от 09.11.2017г.***

Дата наступления изменения: ***09.11.2017***

Балансовая стоимость выбывшего имущества: ***11 595 165.2***

Единица измерения: ***руб.***

Цена отчуждения имущества: ***5 300 000***

Единица измерения: ***руб.***

Содержание изменения: ***Выбытие из состава имущества эмитента***

Вид имущества (объекта недвижимого имущества), которое выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: ***Квартира***

Краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества), которое выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: ***Квартира (56,2кв.м.) г.Бузулук, ул. Культуры, д.82, кв.1***

Основание для изменения: ***Договор купли-продажи квартиры от 05.12.2017г.***

Дата наступления изменения: ***05.12.2017***

Балансовая стоимость выбывшего имущества: ***1 630 000***

Единица измерения: ***руб.***

Цена отчуждения имущества: **1 650 000**

Единица измерения: **руб.**

Содержание изменения: **Выбытие из состава имущества эмитента**

Вид имущества (объекта недвижимого имущества), которое выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: **квартира**

Краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества), которое выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: **Квартира по адресу: Оренбургская обл., г.Новотроицк, ул. Зеленая, д.23, кв. 60, площадью 60,8 кв.м**

Основание для изменения: **Договор купли-продажи квартиры от 20.02.2018г.**

Дата наступления изменения: **20.02.2018**

Балансовая стоимость выбывшего имущества: **596 821.2**

Единица измерения: **руб.**

Цена отчуждения имущества: **750 000**

Единица измерения: **руб.**

Содержание изменения: **Приобретение в состав имущества эмитента**

Вид имущества (объекта недвижимого имущества), которое выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: **нежилое здание**

Краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества), которое выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: **Нежилое здание магазина и офиса площадью 176 кв.м. по адресу: г. Новотроицк, пр. Комсомольский д.7Г**

Основание для изменения: **Протокол о признании несостоявшимися. торгов от 18.07.18г., решение залогодержателя от 30.07.18г.**

Дата наступления изменения: **26.09.2018**

Цена приобретения имущества: **1 830 000**

Единица измерения: **руб.**

Содержание изменения: **Приобретение в состав имущества эмитента**

Вид имущества (объекта недвижимого имущества), которое выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: **Нежилое здание**

Краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества), которое выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: **Нежилое здание охраны площадью 17 кв.м. по адресу: г. Новотроицк, пр. Комсомольский д.7г.**

Основание для изменения: **Протокол о признании несостоявшимися. торгов от 18.07.18г., решение залогодержателя от 30.07.18г.**

Дата наступления изменения: **26.09.2018**

Цена приобретения имущества: **168 000**

Единица измерения: **руб.**

Содержание изменения: **Приобретение в состав имущества эмитента**

Вид имущества (объекта недвижимого имущества), которое выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: **Земельный участок**

Краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества), которое выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: **Земельный участок площадью 1177 кв.м. по адресу: Оренбургская область, г. Новотроицк, пр. Комсомольский, д. 7а**

Основание для изменения: **Протокол о признании несостоявшимися. торгов от 18.07.18г., решение залогодержателя от 30.07.18г.**

Дата наступления изменения: **26.09.2018**

Цена приобретения имущества: **678 000**

Единица измерения: **руб.**

Содержание изменения: **Приобретение в состав имущества эмитента**

Вид имущества (объекта недвижимого имущества), которое выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: **Квартира**

Краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества), которое выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: **Квартира площадью 49,7 кв.м. по адресу: г.Бузулук, ул. Шевченко, д.89, кв.60**

Основание для изменения: **Протокол о признании несостоявшимися торгов от 18.07.18г., решение залогодержателя от 30.07.18г.**

Дата наступления изменения: **26.09.2018**

Цена приобретения имущества: **1 377 000**

Единица измерения: **руб.**

Содержание изменения: **Выбытие из состава имущества эмитента**

Вид имущества (объекта недвижимого имущества), которое выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: **Нежилое здание**

Краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества), которое выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: **Нежилое здание магазина и офиса площадью 176 кв.м. по адресу: г. Новотроицк, пр. Комсомольский д.7Г**

Основание для изменения: **Договор купли-продажи недвижимого имущества №949 от 08.11.2018г.**

Дата наступления изменения: **08.11.2018**

Балансовая стоимость выбывшего имущества: **1 830 000**

Единица измерения: **руб.**

Цена отчуждения имущества: **1 830 000**

Единица измерения: **руб.**

Содержание изменения: **Выбытие из состава имущества эмитента**

Вид имущества (объекта недвижимого имущества), которое выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: **Нежилое здание**

Краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества), которое выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: **Нежилое здание охраны площадью 17 кв.м. по адресу: г. Новотроицк, пр. Комсомольский д.7з.**

Основание для изменения: **Договор купли-продажи недвижимого имущества №949 от 08.11.2018г.**

Дата наступления изменения: **08.11.2018**

Балансовая стоимость выбывшего имущества: **168 000**

Единица измерения: **руб.**

Цена отчуждения имущества: **168 000**

Единица измерения: **руб.**

Содержание изменения: **Выбытие из состава имущества эмитента**

Вид имущества (объекта недвижимого имущества), которое выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: **Земельный участок**

Краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества), которое выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: **Земельный участок площадью 1177 кв.м. по адресу: Оренбургская область, г. Новотроицк, пр. Комсомольский, д. 7а**

Основание для изменения: **Договор купли-продажи недвижимого имущества №949 от 08.11.2018г.**

Дата наступления изменения: **08.11.2018**

Балансовая стоимость выбывшего имущества: **678 000**

Единица измерения: **руб.**

Цена отчуждения имущества: **702 000**

Единица измерения: **руб.**

Содержание изменения: **Выбытие из состава имущества эмитента**

Вид имущества (объекта недвижимого имущества), которое было из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: **Квартира**

Краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества), которое было из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: **Квартира площадью 49,7 кв.м. по адресу: г.Бузулук, ул. Шевченко, д.89, кв.60**

Основание для изменения: **Договор купли - продажи от 23.11.2018г.**

Дата наступления изменения: **23.11.2018**

Балансовая стоимость выбывшего имущества: **1 377 000**

Единица измерения: **руб.**

Цена отчуждения имущества: **1 450 000**

Единица измерения: **руб.**

Содержание изменения: **Выбытие из состава имущества эмитента**

Вид имущества (объекта недвижимого имущества), которое было из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: **Нежилое здание**

Краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества), которое было из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: **Нежилое здание площадью 258,7 кв.м. по адресу: пос. Саракташ, ул. Мира, 92, ул.Партизанская, 11.**

Основание для изменения: **Договор купли-продажи недвижимого имущества №982 от 03.12.2018г.**

Дата наступления изменения: **03.12.2018**

Балансовая стоимость выбывшего имущества: **3 932 000**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Цена отчуждения имущества: **3 830 000**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Содержание изменения: **Выбытие из состава имущества эмитента**

Вид имущества (объекта недвижимого имущества), которое было из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: **Земельный участок**

Краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества), которое было из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: **Земельный участок (54/100 доли) площадью 1022 кв.м. по адресу: пос. Саракташ, ул. Мира, 92, ул.Партизанская, 11.**

Основание для изменения: **Договор купли-продажи недвижимого имущества №982 от 03.12.2018г.**

Дата наступления изменения: **03.12.2018**

Балансовая стоимость выбывшего имущества: **172 000**

Единица измерения: **руб.**

Цена отчуждения имущества: **170 000**

Единица измерения: **руб.**

#### **7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента**

*Эмитент не участвовал/не участвует в судебных процессах, которые отразились/могут отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, в течение периода с даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала*

### **Раздел VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах**

#### **8.1. Дополнительные сведения об эмитенте**

#### **8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента**

Размер уставного капитала эмитента на дату окончания отчетного квартала, руб.: **1 080 402 000**

Обыкновенные акции

Общая номинальная стоимость: **1 080 012 000**

Размер доли в УК, %: **99.9639023252**

Привилегированные

Общая номинальная стоимость: **390 000**

Размер доли в УК, %: **0.0360976748**

Указывается информация о соответствии величины уставного капитала, приведенной в настоящем пункте, учредительным документам эмитента:

**Величина уставного капитала кредитной организации-эмитента соответствует учредительным документам (уставу) кредитной организации-эмитента.**

#### **8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента**

**Изменений размера УК за данный период не было**

#### **8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента**

**Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили**

#### **8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций**

**Указанных организаций нет**

#### **8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом**

**Указанные сделки в течение данного периода не совершались**

#### **8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента**

**Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили**

#### **8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента**

**Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили**

#### **8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента**

##### **8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены**

**Указанных выпусков нет**

##### **8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными**

**Указанных выпусков нет**

#### **8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением**

**Эмитент не регистрировал проспект облигаций с обеспечением, допуск к организованным торгам биржевых облигаций с обеспечением не осуществлялся**

##### **8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием**



*Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием, обязательства по которым еще не исполнены*

#### **8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями**

*Эмитент не размещал облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями, обязательства по которым еще не исполнены*

#### **8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента**

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили*

#### **8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили*

#### **8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента**

##### **8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента**

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили*

##### **8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента**

*Эмитент не осуществлял эмиссию облигаций*

#### **8.8. Иные сведения**

*23 августа 2018 года внеочередным общим собранием акционеров ПАО «НИКО-БАНК» (протокол №2 от 27.08.2018г.) принято решение об увеличении уставного капитала ПАО «НИКО-БАНК», далее именуемого Банк, на 230 256 000 (Двести тридцать миллионов двести пятьдесят шесть тысяч) рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 191 880 000 (Сто девяносто один миллион восемьсот восемьдесят тысяч) штук номинальной стоимостью одной дополнительной обыкновенной именной бездокументарной акции в размере 1 (Один) рубль 20 (Двадцать) копеек посредством закрытой подписки.*

*24 сентября 2018 года Департаментом корпоративных отношений Банка России зарегистрирован третий дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций ПАО «НИКО-БАНК», дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций ПАО «НИКО-БАНК» был присвоен индивидуальный государственный регистрационный номер: 10200702B003D.*

*Информация о размещаемых акциях третьего дополнительного выпуска.*

- 1. Категория (тип) акций: обыкновенные.*
- 2. Акции являются именными ценными бумагами.*
- 3. Форма акций: бездокументарные.*
- 4. Номинальная стоимость каждой акции дополнительного выпуска: 1 (Один) рубль 20 (Двадцать) копеек.*
- 5. Количество размещаемых акций дополнительного выпуска: 191 880 000 (Сто девяносто один миллион восемьсот восемьдесят тысяч) штук.*

*В соответствии с пунктом 1 статьи 40 Федерального закона от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» акционеры ПАО «НИКО-БАНК», голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении акций дополнительного выпуска посредством закрытой подписки, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им обыкновенных именных бездокументарных акций Банка.*

*Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых дополнительных акций, составляется на основании данных реестра акционеров ПАО «НИКО-БАНК» на 31 июля*

2018 года - дату составления списка лиц, имевших право на участие в состоявшемся 23 августа 2018 года внеочередном общем собрании акционеров ПАО «НИКО-БАНК», на котором принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций.

**Цена размещения дополнительных акций:**

Цена размещения дополнительных акций, в том числе, цена размещения акций лицам, имеющим преимущественное право приобретения акций, определена 19.07.2018г. Советом директоров ПАО «НИКО-БАНК» (протокол №33 от 23.07.2018г.) в размере 1 (Один) рубль 20 (Двадцать) копеек за одну акцию.

**Дата начала размещения дополнительных акций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения акций дополнительного выпуска – день, следующий за днем опубликования ПАО «НИКО-БАНК» уведомления в порядке, установленном ст.41 Федерального закона «Об акционерных обществах» о возможности осуществления преимущественного права приобретения акций дополнительного выпуска;**

**Дата окончания размещения дополнительных акций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения акций дополнительного выпуска – по истечении 45 (сорока пяти) дней с даты начала размещения среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения акций дополнительного выпуска.**

Уведомление лиц, имевших преимущественное право приобретения дополнительных акций ПАО «НИКО-БАНК», о возможности осуществления ими указанного преимущественного права было размещено 03 октября 2018 года на сайте ПАО «НИКО-БАНК» в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу: [www.nico-bank.ru](http://www.nico-bank.ru), а также в этот же день, 03 октября 2018 года опубликовано в газете «Оренбургсье» №96 от 03.10.2018г..

Итоги осуществления преимущественного права приобретения дополнительных акций ПАО «НИКО-БАНК» были утверждены Советом директоров ПАО «НИКО-БАНК» 20.11.2018 года (протокол № 52 от 20.11.2018г.).

**Итоги осуществления преимущественного права приобретения дополнительных акций ПАО «НИКО-БАНК»:**

В ходе реализации преимущественного права приобретения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций ПАО «НИКО-БАНК» не размещено ни одной обыкновенной именной бездокументарной акции в связи с отсутствием заявлений о приобретении акций от лиц, имевших преимущественное право приобретения дополнительных акций.

Количество дополнительных акций ПАО «НИКО-БАНК», подлежащих размещению, оставшихся после осуществления лицами, имевшими преимущественное право их приобретения, данного права: 191 880 000 (Сто девяносто один миллион восемьсот восемьдесят тысяч) штук.

Круг лиц, среди которых будут размещаться дополнительные обыкновенные именные бездокументарные акции посредством закрытой подписки, - Общество с ограниченной ответственностью «Зетол», ОГРН 1025601024767.

**Дата начала размещения ценных бумаг среди участников закрытой подписки: 21 ноября 2018 года.**

**Дата окончания размещения ценных бумаг среди участников закрытой подписки или порядок ее определения: по истечении 1 (одного) года с даты государственной регистрации дополнительного выпуска акций или дата размещения последней акции дополнительного выпуска (дата внесения записи в реестр акционеров о зачислении последней размещенной акции на лицевой счет акционера), если она наступит ранее истечения 1 (одного) года с даты государственной регистрации дополнительного выпуска акций.**

## **8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками**

*Эмитент не является эмитентом представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками*