

Утвержден Правлением «11» февраля 2016г.

Протокол № 007 от «11 » февраля 2016г.

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Публичное акционерное общество «Норвик Банк»

Код кредитной организации - эмитента: 00902-B
за 4 квартал 2015 года

Адрес эмитента: г. Киров, улица Преображенская, д. 4

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

Президент

Дата «11» февраля 2016г.

подпись

С.Г.Тувалкин

Главный бухгалтер

Дата «11» февраля 2016г.

подпись

Г.В.Караблинова

Печать
кредитной организации – эмитента

Контактное лицо: Начальник отдела оформления и сопровождения банковских операций на финансовых и фондовых рынках Мочановская О.А.

Телефон (факс): (8332) 37-77-29, 37-77-90

Адрес электронной почты: oamoc@vtkbank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2176>

<http://www.vtkbank.ru/>

ОГЛАВЛЕНИЕ

| Номер раздела, подразд ела, приложе ния | Название раздела, подраздела, приложения | Номер страницы |
|--|---|-------------------|
| | Введение | 6 |
| | Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета | 6 |
| I | Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет | 7 |
| 1.1. | Сведения о банковских счетах | 7 |
| 1.2. | Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента | 8 |
| 1.3. | Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента | 12 |
| 1.4. | Сведения о консультантах эмитента | 12 |
| 1.5. | Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет | 12 |
| II | Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента | 13 |
| 2.1. | Показатели финансово-экономической деятельности эмитент | 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 | 13 |
| 2.3.3. | Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения | 13 |
| 2.3.4. | Прочие обязательства эмитента | 14 |
| 2.4. | Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бума | 14 |
| 2.4.1. | Отраслевые риски | 14 |
| 2.4.2. | Страновые и региональные риски | 14 |
| 2.4.3. | Финансовые риски | 14 |
| 2.4.4. | Правовые риски | 14 |
| 2.4.5. | Риск потери деловой репутации (репутационный риск) | 14 |
| 2.4.6. | Стратегический риск | 14 |
| 2.4.7. | Риски, связанные с деятельностью эмитента | 14 |
| 2.4.8. | Банковские риски | 14 |
| 2.4.8.1. | Кредитный риск | 14 |
| 2.4.8.2. | Страновой риск | 14 |
| 2.4.8.3. | Рыночный риск | 14 |
| | а) фондовый риск | 14 |
| | б) валютный риск | 14 |
| | в) процентный риск | 14 |
| 2.4.8.4. | Риск ликвидности | 14 |
| 2.4.8.5. | Операционный риск | 14 |
| 2.4.8.6. | Правовой риск | 14 |
| III | Подробная информация об эмитенте | 15 |
| 3.1. | История создания и развитие эмитента | 15 |
| 3.1.1. | Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента | 15 |
| 3.1.2. | Сведения о государственной регистрации эмитента | 15 |
| 3.1.3. | Сведения о создании и развитии эмитента | 16 |
| 3.1.4. | Контактная информация | 16 |
| 3.1.5. | Идентификационный номер налогоплательщика | 16 |
| 3.1.6. | Филиалы и представительства эмитента | 16 |
| 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 | 17 |
| 3.2.6. | Сведения отдельных категорий эмитентов | 18 |
| 3.2.6.1. | Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами | 18 |
| 3.2.6.2. | Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями | 18 |
| 3.2.6.3. | Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями | 18 |
| 3.2.6.4. | Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами | 18 |
| 3.2.6.5. | Сведения о деятельности эмитентов, являющимися специализированными обществами | 18 |
| 3.2.7. | Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых | 18 |
| 3.2.8. | Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи | 18 |
| 3.3. | Планы будущей деятельности эмитента | 18 |
| 3.4. | Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях | 18 |
| 3.5. | Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение | 19 |
| 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 | 21 |
| IV | Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента | 19 |
| 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 | 20 |
| 4.8. | Конкуренты эмитента | 22 |
| 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 | 23 |
| 5.1. | Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента | 23 |
| 5.2. | Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента | 23 |
| 5.3. | Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента | 43 |
| 5.4. | Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля | 44 |
| 5.5. | Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента | 50 |
| 5.6. | Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента | 59 |
| 5.7. | Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента | 60 |
| 5.8. | Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента | 60 |
| VI | Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность | 61 |

| | | |
|--------|--|----|
| 6.1. | Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента | 61 |
| 6.2. | Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционерах) 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 | 61 |
| 6.3. | Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции») | 64 |
| 6.4. | Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента | 64 |
| 6.5. | Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций | 65 |
| 6.6. | Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность | 66 |
| 6.7. | Сведения о размере дебиторской задолженности | 67 |
| VII | Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация | 68 |
| 7.1. | Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента | 68 |
| 7.2. | Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента | 68 |
| 7.3. | Консолидированная финансовая отчетность эмитента | 68 |
| 7.4. | Сведения об учетной политике эмитента | 68 |
| 7.5. | Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж | 68 |
| 7.6. | Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного отчетного года | 68 |
| 7.7. | Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента | 68 |
| VIII | Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах | 69 |
| 8.1. | Дополнительные сведения об эмитенте | 69 |
| 8.1.1. | Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента | 69 |
| 8.1.2. | Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента | 69 |
| 8.1.3. | Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента | 69 |
| 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 | 73 |
| 8.1.5. | Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом | 73 |
| 8.1.6. | Сведения о кредитных рейтингах эмитента | 73 |
| 8.2. | Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента | 73 |
| 8.3. | Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента | 76 |
| 8.3.1. | Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены | 76 |
| 8.3.2. | Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными | 76 |
| 8.4. | Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением | 76 |
| 8.4.1. | Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием | 76 |
| 8.4.2. | Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями | 76 |
| 8.5. | Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента | 76 |

| | | |
|--------|--|----|
| 8.6. | Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам | 76 |
| 8.7. | Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента | 77 |
| 8.7.1. | Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента | 77 |
| 8.7.2. | Сведения об объявленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента | 81 |
| 8.8. | Иные сведения | 81 |
| 8.9. | Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками | 81 |
| 8.9.1. | Сведения о представляемых ценных бумагах | 81 |
| 8.9.2. | Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг | 81 |

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

В соответствии с требованиями п.10.1 главы 10 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденного Банком России 30.12.2014 N 454-П, обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета у кредитной организации-эмитента возникла в связи с тем, что кредитная организация- эмитент осуществляла дополнительные выпуски ценных бумаг, которые сопровождалась государственной регистрацией проспекта эмиссий ценных бумаг и размещение таких ценных бумаг проводилось путем открытой подписки среди круга лиц, число которых превышало 500.

Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Публичное акционерное общество «Норвик Банк»
(до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

ПАО «Норвик Банк»
(до переименования 02.07.2015 АКБ «Вятка-банк» ОАО)

Место нахождения кредитной организации – эмитента:

610000, город Киров, ул. Преображенская, дом 4

Контактные телефоны кредитной организации – эмитента: (8332) 37-77-37, 37-77-29

Адрес электронной почты: oamoc@vtkbank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) публикуется текст отчета по ценным бумагам кредитной организации – эмитента:

<http://www.vtkbank.ru/>
<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2176>

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

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

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

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

| | |
|---|---|
| номер корреспондентского счета | 30101810300000000728 |
| подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет | Отделение по Кировской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации |

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

| Полное фирменное наименование | Сокращенное наименование | Место нахождения | ИНН | БИК | № кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России | № счета в учете кредитной организации-эмитента | № счета в учете банка контрагента | Тип счета |
|--|--------------------------|---|------------|-----------|---|--|---|-----------|
| Публичное акционерное общество «Сбербанк России» Кировское отделение №8612 | ПАО Сбербанк | 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19 | 7707083893 | 043304609 | 30101810500000000609 Отделение по Кировской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации | 30110810400000001013 3011084030000000016 3011097820000000017 | 30109810627000000011 30109840927000000011 30109978527000000011 | Ностро |
| Публичное Акционерное Общество «БИНБАНК» | ПАО «БИНБАНК» | 121471, г. Москва, ул. Гродненская, д. 5 А | 7731025412 | 044525205 | 30101810200000000205 ГУ Банка России по Центральному федеральному округу | 30110840300000001044 3011084050000000010 30110810000000001044 30110810100000001044 30110978000000001044 30110978500000000401044 | 0109840100000000074 30109840300000000078 301098103000000000105 301098105000000000112 301099780000000000075 301099789000000000078 | Ностро |
| Банк ВТБ (публичное акционерное общество) | Банк ВТБ (ПАО) | 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29 | 7702070139 | 044525187 | 30101810700000000187 ГУ Банка России по Центральному федеральному округу | 30110840500000001048 30110810200000001048 3011084030000000201048 | 3010984025555000168 3010981045555000493 3010984095555000578 | Ностро |
| Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк» | ПАО «Промсвязьбанк» | 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, | 7744000912 | 044525555 | 30101810400000000555 | 301108109000000001076 | 30109810280000158401 | Ностро |

| | | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|---|------------|-----------|--|--|--|--------|
| | | строение 22 | | | ГУ Банка России по Центральному федеральному округу | 30110840900000 000018 30110978800000 000019 30110826500000 301076 30110756800000 401076 30110156300000 501076 | 301098405800001 58401 301099781800001 58401 301098261800001 58401 301097565800001 58401 301091561800001 58401 | |
| Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» | ПАО Банк «ФК Открытие» | 115114, г. Москва, ул. Летниковская д. 2, стр. 4 | 7706092528 | 044525985 | 30101810300000000 985 ГУ Банка России по Центральному федеральному округу | 30110810100000 101103 30110840400000 101103 30110978900000 201103 | 301098108000000 99716 301098401000000 99716 301099783000000 99718 | Ностро |
| АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИ Й БАНК «МЕТАЛЛУРГИ ЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОН НЫЙ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) | ПАО АКБ «Металлинве стбанк» | 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, строение 2 | 7709138570 | 044525176 | 30101810300000000 176 ГУ Банка России по Центральному федеральному округу | 3011081020000 0080001 3011084070000 0000001 3011097860000 0000002 | 301098106000000 000129 301098403000000 000224 301099789000000 000224 | Ностро |

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

| Полное фирменное наименование | Сокр ащен ное наим енова ние | Место нахождения | ИНН | БИК | № кор.счета в Банке России, наименован ие подразделе ния Банка России | № счета в учете кредитной организации- эмитента | № счета в учете банка контрагента | Тип счета |
|-------------------------------------|---|---|-----|-----|---|--|---|--------------|
| АО «NORVIK BANKA» | | Латвия, г. Рига, ул. Э.Бирзниека- Упиша, д. 21 | нет | нет | нет | 30114978400000001155 30114840800000001155 30114810500000001155 30114826400000001155 30114756800000001155 | LV74LATB0001110 001785 LV35LATB0001020 002456 LV37LATB0001040 001079 LV17LATB0001150 000373 LV90LATB0001090 000291 | Ностро |
| VTB Bank (Deutschland) AG | | Frankfurt am Main Германия | нет | нет | нет | 30114978800000000002 30114826700000001020 30114156700000001020 | 0102950011 0102950425 0102950441 | Ностро |

1.2. Сведения об аудитор (аудиторской организации) эмитента

Указывается информация в отношении аудитора (аудиторской организации), осуществившего (осуществившей) независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, а также консолидированной финансовой отчетности эмитента, входящей в состав ежеквартального отчета, а также аудитора (аудиторской организации), утвержденного (выбранного) для проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента за текущий и последний заверченный отчетный год.

1.

| | |
|-------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование: | Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс – Аудит» |
| Сокращенное фирменное наименование: | ЗАО «Универс – Аудит» |
| ИНН: | 7729424307 |
| ОГРН: | 1027700477958 |
| Юридический адрес: | 119192, г. Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4, помещения IV,V,VI, комната 1 |
| Почтовый адрес: | 123022, г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д.13, стр.41 |
| Номер телефона и факса: | (495) 234-83-40, факс (495) 234-83-41 |
| Адрес электронной почты: | info@universaudit.ru |

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

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП «ААС»).

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

119192, г. Москва, Мичуринский пр-т, д. 21, корп. 4;

тел. (495) 734-2222, факс (495) 734-0422

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

Проверка проводилась за 2010 - 2014 годы и будет проводиться за 2015 год

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, состоящая из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2015, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2015, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2015, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год, а также пояснительной информации.

Аудитором ЗАО «Универс-Аудит» независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за период из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года не проводилась.

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

| | |
|---|---|
| наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента | Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет долей в уставном капитале Банка |
| предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом | Аудитору (должностным лицам аудитора) не предоставлялись Банком заёмные средства |
| наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей | Тесные деловые взаимоотношения между Аудитором и Банком, а также родственные отношения между должностными лицами Аудитора и Банка отсутствуют |
| сведения о должностных лицах кредитной | Никакие должностные лица Банка |

| | |
|--|---|
| организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора | одновременно не являются должностными лицами аудитора |
|--|---|

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

В связи с отсутствием факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, указанные меры не реализовывались кредитной организацией – эмитентом.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:
наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

На годовом общем собрании акционеров банка в качестве аудитора Банка для проведения обязательного аудита годового отчета за 2015 год в соответствии с законодательством Российской Федерации утверждена аудиторская фирма - ЗАО «Универс-Аудит» (Протокол № 1 от 30.04.2015). Процедура тендера не проводилась.

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

Советом директоров на заседании от 16.03.2015 при рассмотрении вопроса о созыве общего годового собрания акционеров и формирования его повестки дня была выдвинута кандидатура аудитора ЗАО «Универс – Аудит» для проведения обязательного аудита годового отчета за 2015 год в соответствии с законодательством Российской Федерации. Общее собрание акционеров утвердило кандидатуру аудитора ЗАО «Универс – Аудит».

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

В 2014 году и на дату окончания отчетного квартала 2015 года работы в рамках специальных аудиторских заданий не проводились.

Информация о вознаграждении аудитора:

Размер вознаграждения аудитору за оказанные услуги определяется в соответствии с договорами, заключенными на определенный период проводимых проверок, по результатам которых Банку выдается соответствующее аудиторское заключение.

| Отчетный период, за который осуществлялась проверка | Порядок определения размера вознаграждения аудитора | Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией -эмитентом аудитором | Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги |
|---|---|---|--|
| 2014 год | Договор № Б001/14 на оказание аудиторских услуг от 15.09.2014 | 535,501 тыс.рублей | Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудиторские услуги – отсутствуют |

2.

| | |
|-------------------------------------|---|
| Полное фирменное наименование: | Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг» |
| Сокращенное фирменное наименование: | ООО «Эрнст энд Янг» |
| ИНН: | 7709383532 |
| ОГРН: | 1027739707203 |
| Место нахождения: | 115035, г. Москва, Садовническая набережная, д. 77, стр.1 |
| Номер телефона и факса: | (495) 755-97-00, факс (495) 755-97-01 |
| Адрес электронной почты: | moscow@ru.ey.com |

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

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство Аудиторская палата России (НП АПР).

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

**105120, г. Москва, 3-й Сыромятнический переулок, дом 3/9;
тел (495) 781-2479, факс (495) 781-7960**

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

По стандартам МСФО за 2010 – 2014 годы.

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

Аудит финансовой отчетности Банка, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Аудитором ООО «Эрнст энд Янг» независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за период из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года не проводилась.

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

| | |
|---|---|
| наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента | Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет долей в уставном капитале Банка |
| предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом | Аудитору (должностным лицам аудитора) не предоставлялись Банком заёмные средства |
| наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей | Тесные деловые взаимоотношения между Аудитором и Банком, а также родственные отношения между должностными лицами Аудитора и Банка отсутствуют |
| сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора | Никакие должностные лица Банка одновременно не являются должностными лицами аудитора |

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

В связи с отсутствием факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, указанные меры не реализовывались кредитной организацией – эмитентом.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

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

На годовом общем собрании акционеров банка в качестве аудитора Банка на проведение аудита финансовой отчетности за 2014 год составленной в соответствии с МСФО была утверждена аудиторская фирма - ООО «Эрнст энд Янг» (Протокол №1 от 30.04.2014). Процедура тендера не проводилась.

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

На заседании Совета директоров банка (Протокол от 13.03.2014 № 73) при

рассмотрении вопроса о созыве общего годового собрания акционеров и формирования его повестки дня была выдвинута кандидатура аудитора ООО «Эрнст энд Янг» для проведения аудита финансовой отчетности за 2014 год, составленной в соответствии с МСФО. Общее собрание акционеров утвердило кандидатуру аудитора банка ООО «Эрнст энд Янг».

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

В 2014 году и на дату окончания отчетного квартала текущего года работы в рамках специальных аудиторских заданий не проводились.

Информация о вознаграждении аудитора:

Размер вознаграждения аудитору за оказанные услуги определяется в соответствии с договорами, заключенными на определенный период проводимых проверок, по результатам которых Банку выдается соответствующее аудиторское заключение.

| Отчетный период, за который осуществлялась проверка | Порядок определения размера вознаграждения аудитора | Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору | Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги |
|---|---|---|--|
| 2014 год | Договор оказания аудиторских услуг от 26.11.2014 № GFS-2014-00336 | 13 788,6 тыс.рублей | Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудиторские услуги – отсутствуют |

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента

Оценщики в 2014 году, а также на дату окончания отчетного квартала 2015 года не привлекались.

1.4. Сведения о консультантах эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не привлекался.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

ФИО: Тувалкин Сергей Геннадьевич

Год рождения: **1982**

Сведения об основном месте работы: **Президент, Председатель Правления ПАО «Норвик Банк»**

ФИО: Караблинова Галина Васильевна

Год рождения: **1966**

Сведения об основном месте работы: **Главный бухгалтер ПАО «Норвик Банк»**

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Информация не приводится, т.к. акции кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам на рынке ценных бумаг (основание пункт 10.10. «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 30.12.2014 № 454-П)

2.2. Рыночная капитализация эмитента

Информация не приводится, т.к. акции кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам на рынке ценных бумаг (основание пункт 10.10. «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 30.12.2014 № 454-П)

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

В ежеквартальном отчёте за четвёртый квартал информация, содержащаяся в данном пункте, не указывается.

2.3.2. Кредитная история эмитента

Кредитная организация – эмитент обязательств по действовавшим в течение последнего завершённого отчетного года и текущего года кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного периода, состоящего из 3,6,9 или 12 месяцев, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и (или) договора займа, которые эмитент считает для себя существенными не имеет

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

По состоянию на 1 января 2016 года

| Наименование показателя | Значение показателя, в тыс.рублей |
|--|-----------------------------------|
| Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения (размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении которых эмитентом предоставлено обеспечение, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме) в т.ч: в виде банковской гарантии | 624 663 |

Информация о каждом случае предоставления обеспечения, размер которого составляет пять или более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания соответствующего отчетного периода

За двенадцать месяцев 2015 года кредитной организацией – эмитентом не предоставлялось обеспечение, размер которого составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента

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

Банк в целях минимизации и предотвращения возникновения у него убытков, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением обеспеченных обязательств

третьими лицами, выдает гарантии, составляющие менее пяти процентов от балансовой стоимости активов Банка, в результате чего данный риск не может повлиять на хозяйственно-финансовую деятельность Банка в значительной степени.

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

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

Соглашений, включая срочные сделки, не отраженных в бухгалтерском балансе, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатов деятельности и расходах, кредитная организация-эмитент не имеет.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

Факторы отсутствуют.

Причины заключения эмитентом указанных в данном пункте ежеквартального отчета соглашений, предполагаемая выгода эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента:

Соглашений, не отраженных в бухгалтерском балансе, кредитная организация – эмитент не имеет.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Информация по данному пункту приведена в Ежеквартальном отчете за первый квартал 2015г. Во отчетном квартале информация не указывается, так как в составе такой информации изменений не было.

III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

| | |
|------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» |
| Дата введения | 2 июля 2015 года |
| Сокращенное фирменное наименование | ПАО «Норвик Банк» |
| Дата введения | 2 июля 2015 года |

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации – эмитента не является схожим с наименованием другого юридического лица.

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

Фирменное наименование Публичное акционерное общество «Норвик Банк» не зарегистрировано, товарный знак «Норвик Банк» проходит государственную регистрацию в ФИПС (дата поступления заявки 13.08.2015, номер регистрации 2015725488)

Сведения о регистрации указанных товарных знаков:

На дату составления отчета Свидетельства на товарный знак нет

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

| Дата изменения | Полное фирменное наименование до изменения | Сокращенное фирменное наименование до изменения | Основание изменения |
|----------------|---|---|--|
| 09.06.1992 | Кировский коммерческий банк «Вятка-банк» | нет | Решение Учредительной конференции акционеров от 27.03.1992 (протокол №1) |
| 07.12.1992 | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» | нет | Решение общего собрания акционеров от 30.10.1992 (протокол № 4) |
| 09.06.1996 | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» | нет | Решение общего собрания акционеров от 30.04.1996 (протокол №1) |
| 27.06.2002 | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество | АКБ «Вятка-банк» | Решение общего собрания акционеров от 14.06.2002 (протокол №1) |
| 02.07.2015 | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество | АКБ «Вятка-банк» ОАО | Решение общего собрания акционеров от 27.04.2015 (протокол №1 от 30.04.2015) |

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

| | |
|---|------------------------|
| Основной государственные регистрационный номер | 1024300004739 |
| Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной | «03» декабря 2002 года |

| | |
|---|--|
| регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»: | |
| Наименование регистрирующего органа, внесшего запись | Управление МНС России по Кировской области |
| Дата регистрации в Банке России: | «22» ноября 1990 года |
| Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: | 902 |

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Информация по данному пункту приведена в Ежеквартальном отчете за первый квартал 2015г. Во отчетном квартале информация не указывается, так как в составе такой информации изменений не было.

3.1.4. Контактная информация

| | |
|---|--|
| Место нахождения эмитента: | 610000 г. Киров, ул. Преображенская, д.4 |
| Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц | 610000 г. Киров, ул. Преображенская, д.4 |
| Иной адрес для направления почтовой корреспонденции: | 610000 г. Киров, ул. Преображенская, д.4 |
| Номер телефона, факса: | (8332) 37-77-37, 37-77-29 37-77-90 |
| Адрес электронной почты: | oamoc@vtkbank.ru |
| Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых им ценных бумагах | http://www.vtkbank.ru/ http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2176 |

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

Специального подразделения по работе с акционерами и инвесторами кредитная организация-эмитент не имеет

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

| | |
|------|------------|
| ИНН: | 4346001485 |
|------|------------|

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

1.

| | |
|---|--|
| Наименование: | Филиал ПАО «Норвик Банк» в Москве |
| Дата открытия: | 28 сентября 2010г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами): | 115054, г. Москва, ул. Зацепский Вал, д.5 |
| Телефон: | (495) 959-74-05, 959-72-82 |
| ФИО руководителя: | Евлоев Аслан Алиханович |
| Срок действия доверенности руководителя: | Доверенность № 7737 от 26.08.2015, срок действия доверенности по 25.08.2018 включительно |
| В отчетном квартале 2015 года изменений в составе филиала нет | |

2.

| | |
|----------------|---|
| Наименование: | Представительство ПАО «Норвик Банк» в г. Москва |
| Дата открытия: | 22 июня 2010г. |

| | |
|---|--|
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами): | 121069, г. Москва, бульвар Новинский, д.20А, стр.8 |
| Телефон: | (495) 669-79-47 |
| ФИО руководителя: | Евлоев Аслан Алиханович |
| Срок действия доверенности руководителя: | Доверенность № 2916 от 13.01.2014, срок действия доверенности 12.01.2017 включительно. |
| В отчетном квартале 2015 года изменений в составе Представительства нет | |

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

| | |
|--------|-------|
| ОКВЭД: | 65.12 |
|--------|-------|

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Информация в данном пункте не указывается ввиду того, что эмитент является кредитной организацией

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Информация в данном пункте не указывается ввиду того, что эмитент является кредитной организацией.

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Информация в данном пункте не указывается ввиду того, что эмитент является кредитной организацией.

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

| | |
|---|---|
| Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия) или допуск | Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) |
| Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 902 |
| Дата выдачи разрешения (лицензии) | 17.07.2015 |
| Орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ | Центральный банк Российской Федерации |
| Срок действия разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ | Не установлен |

| | |
|---|---|
| Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия) или допуск | Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте |
| Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 902 |
| Дата выдачи разрешения (лицензии) | 17.07.2015 |
| Орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным | Центральный банк Российской Федерации |

| | |
|---|---------------|
| видам работ | |
| Срок действия разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ | Не установлен |

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами

Информация в данном пункте не указывается ввиду того, что эмитент является кредитной организацией.

3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями

Информация в данном пункте не указывается ввиду того, что эмитент является кредитной организацией.

3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Информация не приводится, т.к. акции кредитной организации – эмитента не допущены к организованному торгам на рынке ценных бумаг (основание пункт 10.10. «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 30.12.2014 № 454-П)

3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами

Информация в данном пункте не указывается ввиду того, что эмитент является кредитной организацией.

3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Информация в данном пункте не указывается ввиду того, что эмитент является кредитной организацией.

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

Информация в данном пункте не указывается ввиду того, что эмитент является кредитной организацией.

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

Информация в данном пункте не указывается ввиду того, что эмитент является кредитной организацией.

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов

Во отчетном квартале информация не указывается, так как в составе такой информации изменений не было.

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

| | |
|---------------------------|------------------------------|
| Наименование организации: | Ассоциация Российских банков |
|---------------------------|------------------------------|

| | |
|--|---|
| | |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | член Ассоциации |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации: | член Ассоциации |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации | год вступления 1992г., срок участия не ограничен. |

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов банковской группы, банковского холдинга, холдинга или ассоциации

Зависимости результатов финансово – хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов ассоциации нет.

| | |
|--|--|
| Наименование организации: | Некоммерческая организация "Ассоциация региональных банков России" |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | член Ассоциации |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации: | член Ассоциации |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации | год вступления 1990г., срок участия не ограничен. |

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов банковской группы, банковского холдинга, холдинга или ассоциации

Зависимости результатов финансово – хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов ассоциации нет.

| | |
|--|--|
| Наименование организации: | Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов. |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации: | в соответствии с Уставом корпорации |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации | год вступления 2005г., срок участия не определен |

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов банковской группы, банковского холдинга, холдинга или ассоциации

Зависимости результатов финансово – хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов ассоциации нет.

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

Таких организаций нет.

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

В ежеквартальном отчёте за четвёртый квартал информация, содержащаяся в данном пункте, не указывается.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

В ежеквартальном отчёте за четвёртый квартал информация, содержащаяся в данном пункте, не указывается.

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

В ежеквартальном отчёте за четвёртый квартал информация, содержащаяся в данном пункте, не указывается.

4.3. Финансовые вложения эмитента

В ежеквартальном отчёте за четвёртый квартал информация, содержащаяся в данном пункте, не указывается.

4.4. Нематериальные активы эмитента

В ежеквартальном отчёте за четвёртый квартал информация, содержащаяся в данном пункте, не указывается.

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

В ежеквартальном отчёте за четвёртый квартал информация, содержащаяся в данном пункте, не указывается.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

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

2014 год был одним из самых сложных для российских банков за всё время существования банковской системы. Банк России отозвал лицензию у 87 банков, что является рекордным количеством по сравнению с прошлыми годами. В 2014 году Центральный Банк Российской Федерации совместно с Агентством по страхованию вкладов стал шире применять финансовое оздоровление банков, т.е. увеличил использование механизма санации. С помощью данной меры Банк России стремился поддержать крупные банки, отзыв лицензии у которых мог вызвать серьезные последствия. В качестве еще одной тенденции российских банков в 2014 году стоит отметить рост их зависимости от средств Банка России. Так, на 01.01.2015 количество средств, полученных от Банка России, в пассивах банков составило 9 287,0 млрд.рублей, что в 2 раза больше, чем в предыдущем 2013году (4 439,1 млрд.рублей). При этом около 50% данных средств составляет прямое РЕПО под залог ценных бумаг. Сумма процентов, выплаченная по кредитам Банку России в 2014году составила 431 млрд. руб., что в 3 раза больше, чем в 2013 году (153 млрд. руб.). В первой половине ноября 2014г. Банк России объявил о запуске рубля в "свободное плавание", с конца ноября по середину декабря 2014г. бивалютная корзина подорожала в полтора раза, в отдельные дни доллар взлетал на 10%, евро покорил психологически важный уровень в 100 рублей. Банк России в середине декабря 2014года принял решение о резком повышении ключевой ставки до 17%.

Финансовый результат банковской системы РФ по итогам 2014 года – прибыль в размере 589 млрд. рублей – оказался на 40,7% ниже итога 2013 года, рентабельность капитала снизилась с 15,2% в 2013г. до 7,9% в 2014г. Убыточными оказались первые два месяца 2015г. Однако, уже в марте 2015г. банками была получена прибыль в размере 42 млрд. рублей, что полностью компенсировало убыток первых двух месяцев, и по итогам 9 месяцев 2015 года российскими кредитными организациями была получена прибыль в размере 128 млрд. рублей (за аналогичный период 2014 года – прибыль 685 млрд. рублей). Таким образом, неблагоприятная экономическая

ситуация по-прежнему является основным фактором, оказывающим негативное влияние на развитие отечественного банковского сектора.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

Тенденции развития ПАО «Норвик Банк» в течение пяти последних лет (с 2010 по 2014 гг.):

- 1. Балансовая стоимость активов Банка увеличилась с 12,3 млрд. руб. до 17,7 млрд. руб. (в 1,44 раза);**
- 2. Собственные средства (капитал) увеличились с 1,4 млрд. руб. до 2,77 млрд. руб. в 2 раза);**
- 3. Привлеченные средства Банка выросли в 1,3 раза с 10,6 млрд. руб. до 13,4 млрд. руб., основную долю в привлеченных средствах занимают средства клиентов (юридических и физических лиц);**
- 4. Кредитный портфель Банка вырос: с 7,8 млрд. руб. до 8,3 млрд. руб. (на 7 процентов);**

По итогам 2014 года чистая прибыль Банка увеличилась по сравнению с прошлым годом в 3 раза и составила 269 млн. руб. Основное влияние на размер прибыли оказали чистые процентные доходы (963 млн. руб.), и чистые комиссионные доходы (449 млн. руб.), т.е. доходы от основной деятельности кредитной организации. Показатели достаточности капитала превышают нормативные значения и на 01.01.2015 были на уровне: Н1.0 (16,43%), Н1.1(12,17%) и Н1.2 (13,40%).

В течение 2014 года, на фоне ухудшающейся макроэкономической обстановки, основные приоритеты банка были направлены на снижение рисков и повышение эффективности, а не на агрессивное наращивание объемов.

По мнению органов управления, Банк стабильно сохраняет клиентскую и ресурсную базу, увеличивает активы, оказывает клиентам весь спектр банковских услуг.

Банк уверенно демонстрирует положительную динамику роста основных финансовых показателей, что убедительно доказывает правильность выбранной Банком стратегии.

В 2014 году «Национальное Рейтинговое Агентство» в очередной раз подтвердило индивидуальный рейтинг кредитоспособности ПАО «Норвик Банк» на уровне «А» (высокая кредитоспособность, второй уровень).

Банк предлагает своим клиентам широкий спектр разнообразных банковских продуктов и услуг, однако основные доходы традиционно приносят операции кредитования.

Активно расширяется розничный бизнес Банка: регулярно увеличивается количество выпущенных в обращение пластиковых карт, растут обороты по операциям перевода средств без открытия счета, увеличиваются объемы услуг по приему платежей населения. Это достигается, в том числе, за счет устойчивого спроса на банковские услуги со стороны физических лиц, а также эффективного использования существующей сети операционного обслуживания и проводимых мероприятий по ее расширению на фоне развития банковских технологий.

Основными факторами, положительно влияющими на результаты деятельности Банка, являются соответствие его всем современным требованиям к предоставлению банковских услуг, сложившаяся высокая деловая репутация, вызывающая доверие клиентов.

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

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления Банка отсутствует.

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

Особые мнения органов управления Банка отсутствуют.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

В отчётном квартале в состав данной информации изменения не вносились.

4.8. Конкуренты эмитента

В отчётном квартале в состав данной информации изменения не вносились.

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

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Изменений в сведениях о структуре и компетенции органов управления эмитента в отчетном квартале не было.

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

Совет директоров ПАО «Норвик Банк»

| Персональный состав | Совет директоров кредитной организации – эмитента |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество: | Гусельников Григорий Александрович |
| Год рождения: | 1976 |
| Сведения об образовании: | Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Томский политехнический университет Дата окончания: 16.05.1996 Специальность: менеджмент Квалификация: бакалавр менеджмента <u>Оконченное учебное заведение:</u> Томский политехнический университет Дата окончания: 23.06.1998 Специальность: экономика Квалификация: магистр экономики |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|--------------------------------|---|
| 05.06.2006 | 26.04.2012 | Председатель Совета директоров | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 18.06.2008 | 24.06.2010 | Член Совета директоров | Открытое Акционерное Общество «БИНБАНК» |
| 01.02.2011 | по настоящее время | Советник Президента | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) |
| 27.04.2012 | 08.11.2012 | Член Совета директоров | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 09.11.2012 | 26.04.2015 | Председатель Совета директоров | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 19.12.2013 | по настоящее время | Председатель Совета директоров | АО «NORVIK BANKA» |
| 27.04.2015 | по настоящее время | Член Совета директоров | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015) |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) |
|--|--|--|--|

| | | |
|---|---------------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0,00000027287 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0,00000013646 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

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

Гусельников Александр Викторович - член Совета директоров, отец.

Гусельникова Наталья Леонидовна - член ревизионной комиссии, мать.

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

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

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета: **комитеты в Совете директоров Банка не образованы.**

Сведения о членах совета директоров, которых кредитная организация – эмитент считает независимыми: **независимым директором не является.**

| Персональный состав | Совет директоров кредитной организации – эмитента |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество: | Гусельников Александр Викторович |
| Год рождения: | 1954 |
| Сведения об образовании: | Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Новосибирский электротехнический институт связи Дата окончания: 14.06.1977 Специальность: автоматическая электросвязь Квалификация: инженер электросвязи |

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

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

| на) должность | должности | | |
|---------------|--------------------|------------------------|---|
| 01.09.2009 | по настоящее время | Советник Президента | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) |
| 21.12.2012 | по настоящее время | Член Совета директоров | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) |

| | | |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | не имеет | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

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

Гусельников Григорий Александрович - член Совета директоров, сын.
Гусельникова Наталья Леонидовна - член ревизионной комиссии, супруга.

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

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

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета: **комитеты в Совете директоров Банка не образованы.**

Сведения о членах совета директоров, которых кредитная организация – эмитент считает независимыми: **независимым директором не является.**

| Персональный состав | Совет директоров кредитной организации – эмитента |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество: | Горашенко Сергей Александрович |
| Год рождения: | 1975 |
| Сведения об образовании: | Образование: Высшее |

| | |
|--|---|
| | <u>Оконченное учебное заведение:</u> Томский политехнический университет Дата окончания: 16.05.1996 Специальность: менеджмент Квалификация: бакалавр менеджмента <u>Оконченное учебное заведение:</u> Томский политехнический университет Дата окончания: 23.06.1998 Специальность: информационные системы в экономике Квалификация: магистр информационных систем в экономике |
|--|---|

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|--|--|
| 10.12.2008 | 15.05.2010 | Член Совета директоров | Общество с ограниченной ответственностью "Башинвестбанк" |
| 01.04.2010 | 23.12.2010 | Советник Президента | Акционерный Коммерческий Банк «БИНБАНК» |
| 17.05.2010 | 13.09.2011 | Председатель Совета директоров | Общество с ограниченной ответственностью "Башинвестбанк" |
| 24.06.2010 | 06.12.2011 | Заместитель Председателя Совета директоров | Акционерный Коммерческий Банк «БИНБАНК» |
| 24.12.2010 | 12.07.2011 | Первый Вице-президент | Акционерный Коммерческий Банк «БИНБАНК» |
| 01.09.2011 | 15.11.2011 | Руководитель бизнес-направления Single | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 16.11.2011 | 20.02.2012 | Исполнительный директор Single | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 21.02.2012 | 12.09.2012 | Управляющий Филиалом "Кредитные карты" | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 27.04.2012 | 27.04.2012 | Член Совета директоров | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 28.04.2012 | 08.11.2012 | Председатель Совета директоров | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 06.11.2012 | 30.04.2013 | Директор по управлению программой проектов | Филиал Частной акционерной компании "Экспириан СНГ Лимитед" |
| 01.05.2013 | 13.10.2013 | Управляющий директор филиала | Филиал Частной акционерной компании "Экспириан СНГ Лимитед" |
| 14.10.2013 | 31.10.2014 | Глава филиала | Филиал Частной акционерной компании "Экспириан СНГ Лимитед" |
| 05.11.2014 | по настоящее время | Советник Президента | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий |

| | | | |
|-------------|--------------------|------------------------|---|
| | | | банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) |
| 20.11. 2014 | по настоящее время | Член правления | АО «NORVIK BANKA» |
| 27.04.2015 | по настоящее время | Член Совета директоров | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) |

| | | |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | не имеет | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

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

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

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

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета: **комитеты в Совете директоров Банка не образованы.**

Сведения о членах совета директоров, которых кредитная организация – эмитент считает независимыми: **независимым директором не является.**

| Персональный состав | Совет директоров кредитной организации – эмитента |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество: | Розанов Игорь Леонидович |
| Год рождения: | 1976 |
| Сведения об образовании: | Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Томский политехнический университет Дата окончания: 16.05.1996 Специальность: менеджмент Квалификация: бакалавр менеджмента <u>Оконченное учебное заведение:</u> Томский политехнический университет Дата окончания: 23.06.1998 |

| | |
|--|---|
| | Специальность: экономика Квалификация: магистр экономики |
|--|---|

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|--|---|
| 31.03.2009 | 08.09.2010 | Председатель Правления | Общество с ограниченной ответственностью «Башивестбанк» |
| 28.09.2010 | 04.06.2013 | Член Совета директоров | Коммерческий банк "Рента-Банк" (Открытое акционерное общество) |
| 01.10.2010 | 31.05.2011 | Советник Президента по банковским вопросам и инвестициям | Общество с ограниченной ответственностью "Инвестиционно-финансовая управляющая компания "Лираль" |
| 13.01.2011 | по настоящее время | Генеральный директор | Общество с ограниченной ответственностью "Народная касса" |
| 27.06.2011 | 27.07.2012 | Директор по продажам в регионах удаленного доступа | Закрытое акционерное общество «Банк ЖилФинанс» |
| 01.08.2012 | 30.11.2012 | Исполнительный директор | Общество с ограниченной ответственностью «МФО Сто рублей» |
| 08.11.2012 | 05.06.2013 | Член Совета директоров | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 03.12.2012 | 22.07.2013 | Исполнительный директор | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 23.07.2013 | 18.12.2013 | Вице-президент | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 19.12.2013 | по настоящее время | Член Правления | АО «NORVIK BANKA» |
| 28.04.2014 | по настоящее время | Член Совета директоров | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) |

| | | |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0,30 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0,30 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | не имеет | % |

| | | |
|---|---|-----|
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
|---|---|-----|

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

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

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

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета: **комитеты в Совете директоров Банка не образованы.**

Сведения о членах совета директоров, которых кредитная организация – эмитент считает независимыми: **независимым директором не является.**

| Персональный состав | Совет директоров кредитной организации – эмитента |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество: | Брамуэлл Оливер Рональд |
| Год рождения: | 1981 |
| Сведения об образовании: | Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Университет Уорик Дата окончания: 15.06.2004 Специальность: Магистр математических наук |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Декабрь 2009г. | Июль 2012г. | Директор блок-управления рисками | Открытое акционерное общество "Национальный банк ТРАСТ" |
| Июль 2012г. | Январь 2013г. | Директор департамента розничных рисков | Коммерческий банк «Юниаструм Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) |
| 01.02.2013 | 18.12.2013 | Управляющий директор | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 14.06.2013 | 18.12.2013 | Член Правления | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 19.12.2013 | по настоящее время | Председатель Правления | АО «NORVIK BANKA» |
| 28.04.2014 | 15.07.2015 | Член Совета директоров | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий |

| | | | |
|------------|--------------------|--------------------------------|---|
| | | | банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) |
| 16.07.2015 | по настоящее время | Председатель Совета директоров | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) |

| | | |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | не имеет | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

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

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

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

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета: **комитеты в Совете директоров Банка не образованы.**

Сведения о членах совета директоров, которых кредитная организация – эмитент считает независимыми: **независимым директором не является.**

| Персональный состав | Совет директоров кредитной организации – эмитента |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество: | Тувалкин Сергей Геннадьевич |
| Год рождения: | 1982 |
| Сведения об образовании: | Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Томский политехнический университет Дата окончания: 07.06.2004 Специальность: маркетинг Квалификация: маркетолог |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|---|
| 03.06.2009 | 30.04.2015 | Вице-президент, Член Правления | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 27.04.2015 | по настоящее время | Член Совета директоров | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) |
| 01.05.2015 | 28.05.2015 | Временно исполняющий обязанности Президента, Председателя Правления | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 29.05.2015 | по настоящее время | Президент, Председатель Правления | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) |

| | | |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0,127 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0,127 | % |
| Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента | не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента: | 0 | шт. |

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

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

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

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета: **комитеты в Совете директоров Банка не образованы.**

Сведения о членах совета директоров, которых кредитная организация – эмитент считает независимыми: **независимым директором не является.**

| | |
|---------------------|---|
| Персональный состав | Совет директоров кредитной организации – эмитента |
| | |

| | |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество: | Смолин Игорь Евгеньевич |
| Год рождения: | 1974 |
| Сведения об образовании: | Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Томский политехнический университет Дата окончания: 16.05.1996 Специальность: менеджмент Квалификация: бакалавр менеджмента <u>Оконченное учебное заведение:</u> Томский политехнический университет Дата окончания: 23.06.1998 Специальность: экономика Квалификация: магистр экономики |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 14.12.2009 | 25.01.2010 | Временно исполняющий обязанности Президента, Председателя Правления | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 09.12.2009 | 13.03.2011 | Первый Вице-президент банка, член Правления | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 14.03.2011 | 17.07.2012 | Первый Вице-президент, член Правления, Управляющий Филиалом АКБ «Вятка-банк» ОАО в Москве | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 31.12.2011 | 17.07.2012 | Временно исполняющий обязанности Президента, Председателя Правления | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 27.04.2012 | 30.04.2015 | Член Совета директоров | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 18.07.2012 | 30.04.2015 | Президент, Председатель Правления | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 19.12.2013 | по настоящее время | Член Совета директоров | АО «NORVIK BANKA» |
| 01.05.2015 | по настоящее время | Советник Президента | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) |
| 01.05.2015 | 15.07.2015 | Председатель Совета директоров | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) |
| 16.07.2015 | по настоящее время | Член Совета директоров | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до |

| | | | |
|--|--|--|---|
| | | | переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) |
|--|--|--|---|

| | | |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0,38 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0,38 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

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

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

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

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета: **комитеты в Совете директоров Банка не образованы.**

Сведения о членах совета директоров, которых кредитная организация – эмитент считает независимыми: **независимым директором не является.**

Коллегиальный исполнительный орган (Правление) кредитной организации – эмитента:

| Персональный состав | Коллегиальный исполнительный орган (Правление) кредитной организации - эмитента |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество: | Кабанова Светлана Владимировна |
| Год рождения: | 1960 |
| Сведения об образовании: | Образование: Высшее <i>Оконченное учебное заведение:</i> Московский Всесоюзный заочный финансово-экономический институт Дата окончания: 1985г. Специальность: финансы и кредит Квалификация: экономист |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|----------------------------------|---|
| 23.11.2009 | по настоящее время | Начальник финансового управления | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) |
| 14.09.2012 | по настоящее время | Член Правления | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) |

| | | |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0,021 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0,021 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

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

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

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

| Персональный состав | Коллегиальный исполнительный орган (Правление) кредитной организации - эмитента |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество: | Караблинова Галина Васильевна |
| Год рождения: | 1966 |
| Сведения об образовании: | Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение</u> : Московский Всесоюзный заочный финансово-экономический институт Дата окончания: 1989г. Специальность: финансы и кредит Квалификация: экономист |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|------------------------|---|
| 09.12.1999 | по настоящее время | Главный бухгалтер | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) |
| 31.10.2000 | 06.12.2010 | Член Правления | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 14.09.2012 | по настоящее время | Член Правления | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) |

| | | |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0,021 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0,021 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

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

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

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

| Персональный состав | Коллегиальный исполнительный орган (Правление) кредитной организации - эмитента |
|-------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество: | Казаковцева Лилия Табрисовна |

| | |
|--------------------------|--|
| Год рождения: | 1970 |
| Сведения об образовании: | Образование: Высшее <i>Оконченное учебное заведение:</i> Казанский финансово-экономический институт имени В.В.Куйбышева Дата окончания: 25.06.1991 Специальность: финансы и кредит Квалификация: экономист |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|------------------------|---|
| 30.04.2009 | 24.07.2011 | Вице-президент | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 30.04.2009 | 14.02.2012 | Член Правления | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 25.07.2011 | 14.02.2012 | Первый Вице-президент | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 10.09.2012 | 13.05.2013 | Советник Президента | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 08.11.2012 | 05.06.2013 | Член Совета директоров | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 14.05.2013 | по настоящее время | Первый Вице-президент | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) |
| 14.06.2013 | по настоящее время | Член Правления | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) |

| | | |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0,21 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0,21 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества | 0 | шт. |

| | | |
|-----------------------------------|--|--|
| кредитной организации - эмитента: | | |
|-----------------------------------|--|--|

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

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

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

| Персональный состав | Коллегиальный исполнительный орган (Правление) кредитной организации - эмитента |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество: | Тувалкин Сергей Геннадьевич |
| Год рождения: | 1982 |
| Сведения об образовании: | Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Томский политехнический университет Дата окончания: 07.06.2004 Специальность: маркетинг Квалификация: маркетолог |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|---|
| 03.06.2009 | 30.04.2015 | Вице-президент, Член Правления | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 27.04.2015 | по настоящее время | Член Совета директоров | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) |
| 01.05.2015 | 28.05.2015 | Временно исполняющий обязанности Президента, Председателя Правления | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 29.05.2015 | по настоящее время | Президент, Председатель Правления | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) |

| | | |
|--|-------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0,127 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0,127 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате | 0 | шт. |

| | | |
|---|----------|-----|
| осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | | |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

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

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

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

| | |
|----------------------------|--|
| Персональный состав | Коллегиальный исполнительный орган (Правление) кредитной организации - эмитента |
| Фамилия, имя, отчество: | Семиохин Андрей Александрович |
| Год рождения: | 1973 |
| Сведения об образовании: | Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Московский открытый социальный университет Дата окончания: 1998г. Специальность: юриспруденция Квалификация: юрист правовед |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|--|---|
| 01.04.2008 | 20.12.2011 | Управляющий Филиалом ОАО "БИНБАНК" в Йошкар-Оле | Открытое акционерное общество «БИНБАНК» |
| 21.12.2011 | 17.05.2012 | Управляющий Филиалом ОАО "БИНБАНК" в Санкт-Петербурге | Открытое акционерное общество «БИНБАНК» |
| 18.05.2012 | 14.09.2012 | Управляющий Западной региональной дирекции - Управляющий Филиалом ОАО "БИНБАНК" в Санкт-Петербурге | Открытое акционерное общество «БИНБАНК» |
| 20.03.2013 | 06.06.2013 | Советник Президента | Акционерно-коммерческий банк "Вятка-банк" открытое акционерное общество |

| | | | |
|------------|--------------------|---|---|
| 07.06.2013 | 23.12.2013 | Вице-президент - начальник управления развития корпоративного бизнеса | Акционерно-коммерческий банк "Вятка-банк" открытое акционерное общество |
| 14.06.2013 | по настоящее время | Член Правления | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) |
| 24.12.2013 | по настоящее время | Первый Вице-президент | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) |

| | | |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0,042 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0,042 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

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

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

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

| Персональный состав | Коллегиальный исполнительный орган (Правление) кредитной организации - эмитента |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество: | Кибардин Владимир Александрович |
| Год рождения: | 1978 |
| Гражданство | Гражданин Российской Федерации |
| Сведения об образовании: | Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Вятский государственный педагогический университет Дата окончания: 2001г. Специальность: учитель физики |

| | |
|--|--|
| | Квалификация: учитель физики и информатики <u>Оконченное учебное заведение:</u> Вятский государственный университет Дата окончания: 2005г. Специальность: экономика и управление на предприятии Квалификация: экономист-менеджер |
|--|--|

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|---|
| 23.11.2009 | 31.01.2011 | Начальник отдела организации розничных продаж | Акционерно-коммерческий банк "Вятка-банк" открытое акционерное общество |
| 01.02.2011 | 31.12.2011 | Начальник отдела разработки розничных продуктов и процессов управления бизнесов | Акционерно-коммерческий банк "Вятка-банк" открытое акционерное общество |
| 01.01.2012 | 31.12.2013 | Начальник Управления разработки банковских продуктов | Акционерно-коммерческий банк "Вятка-банк" открытое акционерное общество |
| 01.01.2014 | по настоящее время | Начальник Департамента продуктов и продаж | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) |
| 25.02.2014 | по настоящее время | Член Правления | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) |

| | | |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0,042 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0,042 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области

финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался**

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

| Персональный состав | Коллегиальный исполнительный орган (Правление) кредитной организации - эмитента |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество: | Нестеров Дмитрий Юрьевич |
| Год рождения: | 1968 |
| Гражданство | Гражданин Российской Федерации |
| Сведения об образовании: | Образование: Высшее <i>Оконченное учебное заведение:</i> Московский Государственный Технический Университет им. Н.Э. Баумана Дата окончания: 1991г. Специальность: Оптико-электронные приборы и системы Квалификация: инженер-конструктор |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|---|
| 01.04.2006 | 31.03.2011 | Начальник отдела банковских и информационных технологий | Акционерно-коммерческий банк "Вятка-банк" открытое акционерное общество |
| 01.04.2011 | по настоящее время | Начальник Управления информационных технологий | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) |
| 25.02.2014 | по настоящее время | Член Правления | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) |

| | | |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0,021 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0,021 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по | 0 | шт. |

| | | |
|--|--|--|
| принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | | |
|--|--|--|

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

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

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

Единоличный исполнительный орган – Президент, Председатель Правления:

| Персональный состав | Президент, Председатель Правления кредитной организации - эмитента |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество: | Тувалкин Сергей Геннадьевич |
| Год рождения: | 1982 |
| Сведения об образовании: | Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Томский политехнический университет Дата окончания: 07.06.2004 Специальность: маркетинг Квалификация: маркетолог |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|---|
| 03.06.2009 | 30.04.2015 | Вице-президент, Член Правления | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 27.04.2015 | по настоящее время | Член Совета директоров | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) |
| 01.05.2015 | 28.05.2015 | Временно исполняющий обязанности Президента, Председателя Правления | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество |
| 29.05.2015 | по настоящее время | Президент, Председатель Правления | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) |

| | | |
|--|-------|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0,127 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной | 0,127 | % |

| | | |
|---|----------|-----|
| организации – эмитента: | | |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

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

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

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

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

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом:

Совет директоров кредитной организации – эмитента:

| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб.* |
|-----------------------|--|------------------------------|
| «01» января 2016 года | Заработная плата, премии, иное | 189 215 720 |

* Выплаты производились тем членам Совета директоров, которые являются штатными работниками Банка.

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

В текущем финансовом году вознаграждения за выполнение функций членов Совета директоров не выплачивались. Оплата труда членам Совета директоров осуществляется согласно занимаемых должностей в соответствии с трудовыми договорами, выплата премии предусмотрена соответствующим Положением о системе оплаты труда и мотивации в ПАО «Норвик Банк».

Доходы, полученные членами Совета директоров ПАО «Норвик Банк», одновременно являющимися членами Правления, учтены в сумме доходов Правления.

Правление кредитной организации – эмитента:

| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
|---------------|--|-----------------------------|
|---------------|--|-----------------------------|

| | | |
|-----------------------|--------------------------------|-------------|
| «01» января 2015 года | Заработная плата, премии, иное | 315 565 470 |
|-----------------------|--------------------------------|-------------|

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

оплата труда осуществляется согласно занимаемых должностей в соответствии с трудовыми договорами, выплата премии предусмотрена соответствующим Положением о системе оплаты труда и мотивации в ПАО «Норвик Банк».

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

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

1. Внутренний контроль осуществляют и входят в систему органов внутреннего контроля Банка:

- 1) органы управления Банка:
 - общее собрание акционеров Банка,
 - Совет директоров Банка,
 - Правление Банка,
 - Президент Банка;
- 2) ревизионная комиссия Банка;
- 3) главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- 4) подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - а) службу внутреннего аудита Банка,
 - б) службу внутреннего контроля Банка,
 - в) службу (отдел) по управлению банковскими рисками Банка,
 - г) ответственного сотрудника (структурное подразделение) Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,
 - д) ответственного сотрудника (структурное подразделение) Банка, осуществляющего/-ее функции контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

Ревизионная комиссия Банка

Компетенция:

1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка годовым общим собранием акционеров Банка избирается ревизионная комиссия Банка в количестве 3 человек.

Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Избранный состав ревизионной комиссии сохраняет свои полномочия до следующего годового общего собрания акционеров Банка, за исключением случаев досрочного прекращения полномочий членов этой комиссии по решению общего собрания акционеров Банка.

2. В компетенцию ревизионной комиссии входит:

- 1) контроль за соблюдением Банком требований законодательных и других нормативных актов, регулирующих его деятельность;
- 2) контроль за выполнением решений общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка;
- 3) проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также состояния его имущества и кассы;
- 4) подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете и годовой бухгалтерской отчетности Банка.

3. Проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляются

ревизионной комиссией по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе самой ревизионной комиссии Банка, по решению общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего (-их) в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

4. По требованию ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны предоставить этой комиссии документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Для выполнения возложенных на ревизионную комиссию Банка функций она может с согласия Совета директоров Банка привлекать экспертов и других специалистов из числа лиц, не являющихся работниками Банка. Ответственность за действия лиц, привлеченных к работе ревизионной комиссии Банка, несет ее председатель.

5. При выполнении своих функций члены ревизионной комиссии Банка не вправе вмешиваться в управление деятельностью Банка.

Осуществляемые ревизионной комиссией Банка проверки (ревизии) не должны нарушать нормальный режим работы Банка.

6. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;
- информация о фактах нарушения установленного действующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления финансовой отчетности, а также порядка осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

7. Члены ревизионной комиссии обязаны выполнять возложенные на них обязанности добросовестно и в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России.

8. В части, не урегулированной действующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом, порядок и правила деятельности ревизионной комиссии Банка определяются Положением о ней, которое утверждается общим собранием акционеров Банка, а в части, не урегулированной названным Положением, - по собственному усмотрению ревизионной комиссии Банка.

Главный бухгалтер Банка

Главный бухгалтер (его заместители) Банка назначаются на должности соответствующими приказами (распоряжениями) Президента Банка.

При этом главный бухгалтер (его заместители) Банка назначается (-ются) на должности с соблюдением квалификационных и иных требований, которые предъявляются к таким лицам нормативными актами Банка России, а также с соблюдением установленного Банком России порядка согласования их кандидатур.

Главный бухгалтер (его заместители) Банка в области внутреннего контроля за деятельностью Банка выполняют, в частности, следующие функции:

- 1) формирование учетной политики Банка;
- 2) обеспечение своевременного предоставления полной и достоверной бухгалтерской отчетности Банка;
- 3) обеспечение соответствия осуществляемых Банком банковских и хозяйственных операций требованиям законодательства РФ, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка;
- 4) контроль за:
 - движением имущества Банка, соблюдением в Банке правил оформления приемки и отпуска товарно-материальных ценностей, а также правил инвентаризации денежных средств и других товарно-материальных ценностей,
 - правильностью расходования фондов Банка,
 - соблюдением в Банке:
 - ✓ штатной, финансовой, платежной и кассовой дисциплины,
 - ✓ правил расчетов и исполнения платежных обязательств,
 - своевременным погашением (взысканием) дебиторской задолженности и погашением кредиторской задолженности,
 - законностью и обоснованностью списания с бухгалтерского баланса Банка недостач, дебиторской задолженности и других потерь;

- 5) подписание денежных и расчетных документов Банка, а также документов, предусматривающих финансовые и (или) кредитные обязательства Банка.

Ответственный сотрудник (структурное подразделение) Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма отвечает за:

- 1) разработку и реализацию:
 - правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ осуществления названных целей,
 - иных внутренних организационных мер, направленных на достижение упомянутых целей;
- 2) организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
- 3) выполнение других функций и действий, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Служба (отдел) по управлению банковскими рисками Банка

Банк организует службу (отдел) по управлению банковскими рисками с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

Служба (отдел) по управлению банковскими рисками осуществляет следующие функции:

- оценка, мониторинг и управление всеми существенными видами банковских рисков, определенных внутренними документами Банка;
- сбор и анализ информации о банковских рисках, поступающей от подразделений и должностных лиц Банка, в том числе о реализованных рисках, повлекших убыток;
- контроль за соблюдением лимитов (предельных значений) рисков, а также лимитов показателей (индикаторов), используемых для мониторинга рисков;
- анализ факторов риска, формирование предложений по минимизации рисков и совершенствованию системы управления рисками;
- участвует в разработке внутренних документов Банка по управлению рисками;
- иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба (отдел) по управлению банковскими рисками действует на основании Устава и Положения о службе (об отделе) по управлению банковскими рисками Банка. Положение о службе (об отделе) по управлению банковскими рисками утверждается Председателем Правления Банка. Руководитель службы (отдела) по управлению банковскими рисками Банка подчиняется и подотчетен в своей деятельности Председателю Правления Банка.

Служба (отдел) по управлению банковскими рисками Банка отчитывается о проведенной работе перед Председателем Правления Банка и Правлением Банка, а в случаях, установленных внутренними документами Банка – Советом директоров Банка. Порядок предоставления отчетов определяется Положением о службе (отделе) по управлению банковскими рисками Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, в частности, осуществляет проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям:

- законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и по защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг,
- нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Аудитор Банка

1. Для независимой проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка (внешний аудит) Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, являющуюся независимой в соответствии со статьей 8 Федерального закона «Об аудиторской

деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ.

Аудиторская организация Банка утверждается Общим Собранием акционеров Банка. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров Банка.

2. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

3. По результатам проведенной проверки аудиторская организация обязана составить соответствующее заключение, которое должно содержать сведения, определяемые действующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

Служба внутреннего аудита Банка

1. Внутренний аудит в Банке осуществляет структурное подразделение Банка – Служба внутреннего аудита, которая образуется на основании решения Совета Директоров Банка и осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом Директоров Банка, и другими внутренними документами Банка.

2. Служба внутреннего аудита независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

3. Руководитель Службы внутреннего аудита подчинен и подотчетен Совету Директоров Банка. Решение о назначении на должность, а также об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита принимается Советом Директоров Банка.

4. Руководитель Службы внутреннего аудита при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

5. Структура и штатная численность Службы внутреннего аудита утверждаются Председателем Правления Банка. Служба внутреннего аудита подчинена и подотчетна Совету Директоров, которому не реже двух раз в год представляет отчеты о своей работе, в том числе о выполнении планов проверок, и информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

6. Независимая проверка Службы внутреннего аудита может проводиться аудиторской организацией или Советом Директоров Банка по решению Совета Директоров Банка.

7. Службе внутреннего аудита предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, на оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом и другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренним документом Банка, утверждаемым Советом Директоров Банка.

Служба внутреннего контроля

1. Для осуществления внутреннего контроля в Банке создается Служба внутреннего контроля. Функции Службы внутреннего контроля могут исполняться работниками структурных подразделений Банка в соответствии с распределенными согласно внутренним документам Банка обязанностями.

2. Цели, функции (права и обязанности), статус Службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка, методы деятельности и иные вопросы, определенные нормативными актами Банка России, определяются внутренним документом Банка, утверждаемым Председателем Правления. При совмещении работниками структурных подразделений Банка функций по осуществлению внутреннего контроля с совершением банковских операций и иных сделок во внутренних документах Банка определяются меры, направленные на минимизацию и предотвращение возникновения конфликта интересов, в том числе определение границ функционального подчинения указанных работников в части выполнения функций, не связанных с внутренним контролем.

3. Руководитель Службы внутреннего контроля входит в штат Банка, подчинен и подотчетен Председателю Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

4. Руководитель Службы внутреннего контроля при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

5. Руководитель Службы внутреннего контроля осуществляет координацию деятельности работников структурных подразделений Банка, осуществляющих функции Службы внутреннего контроля. Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

6. Службе внутреннего контроля предоставляются полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренним документом Банка, утверждаемым Председателем Правления Банка.

Отчет Службы внутреннего контроля о проведенной работе и выполнении утвержденных планов работы ежегодно представляется Правлению Банка.

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

Общее руководство Службой внутреннего аудита осуществляет Совет директоров Банка, оперативное – Председатель Правления Банка. Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Совету директоров.

Основные функции Службы внутреннего аудита:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации (общего собрания акционеров (участников), совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов кредитной организации).
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), 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 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.
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок.
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.

Служба внутреннего аудита обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности кредитной организации. Объектом проверок является любое подразделение и служащий кредитной организации.

Службой внутреннего аудита осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством

подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для кредитной организации.

Служба внутреннего контроля – структурное подразделение Банка. Общее руководство Службой внутреннего контроля осуществляет Правление Банка. Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Правлению Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией 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 и исполнительному органу, определенному внутренними документами кредитной организации;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией 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 с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

Взаимодействие с внешним аудитором осуществляется отделом отчетности и контроля за операциями по следующим направлениям:

Сопровождение организационных вопросов и оказание практической помощи в период проведения аудиторской проверки.

Данный пункт предполагает проведение всех организационных мероприятий по сопровождению процесса аудита и рассмотрение в рабочем режиме подготовленного отчета внешним аудитором на стадии написания отчета, методологическое и консультационное сопровождение по всем разделам отчета:

- Своевременная и полная подготовка ответов на запросы аудиторов, максимально полное и быстрое предоставление запрашиваемых документов;
- Оказание практической помощи аудитору, предоставление разъяснений по его письменным или устным запросам;

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

Правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации описаны в Положении об информационной политике ПАО «Норвик Банк», утвержденной Советом директоров (протокол № 31 от 29.09.2014)

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции Положения об информационной политике ПАО «Норвик Банк» <http://www.vtkbank.ru>

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

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Персональный состав Ревизионной комиссии кредитной организации-эмитента:

| | |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество | Гусельникова Наталья Леонидовна |
| Год рождения: | 1954 |
| Сведения об образовании: | Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Новосибирский электротехнический институт связи Дата окончания: 1976 г. Специальность: автоматическая электросвязь Квалификация: инженер электросвязи <u>Оконченное учебное заведение:</u> Алтайский государственный университет Дата окончания: 1985г. Квалификация: организация производства <u>Оконченное учебное заведение:</u> Академия стандартизации, метрологии и сертификации Дата окончания: 2000г. Квалификация: сертификация систем менеджмента качества <u>Оконченное учебное заведение:</u> Академия стандартизации, метрологии и сертификации Дата окончания: 2001г. Квалификация: аудит систем менеджмента по МО ИСО 9000 |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|--|------------------------------|
| 01.11.2006 | по настоящее время | Общество с ограниченной ответственностью «Оникс» | Генеральный директор |
| 01.09.2007 | 19.04.2010 | Общество с ограниченной ответственностью «Первая страховая компания» | Советник Президента компании |

| | | | |
|------------|--------------------|---|---------------------------|
| 13.03.2009 | по настоящее время | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) | Член ревизионной комиссии |
|------------|--------------------|---|---------------------------|

| | | |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | не имеет | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | не имеет | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

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

**Гусельников Григорий Александрович- член Совета директоров, сын;
Гусельников Александр Викторович – член Совета директоров, супруг.**

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

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

| | |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество | Лобанова Галина Анатольевна |
| Год рождения: | 1962 |
| Сведения об образовании: | Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Всесоюзный ордена знака почета юридический заочный институт Дата окончания: 1985 г. Специальность: правоведение Квалификация: юрист |

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

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

| на) должность | должности | | |
|---------------|--------------------|---|--|
| 01.06.2001 | 24.09.2014 | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество | Руководитель службы внутреннего контроля |
| 05.06.2008 | по настоящее время | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) | Член ревизионной комиссии |
| 25.09.2014 | по настоящее время | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) | Руководитель службы внутреннего аудита |

| | | |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | не имеет | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | не имеет | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

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

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

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

| | |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество | Орлова Марина Николаевна |
| Год рождения: | 1966 |
| Сведения об образовании: | Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Кишиневский политехнический институт им. С.Лазо Дата окончания: 1988 г. Квалификация: инженер-механик |

| | |
|--|---|
| | <u>Оконченное учебное заведение:</u> Государственная Экономическая Академия Молдовы Дата окончания: 2002 г. Квалификация: бухгалтер-аудитор |
|--|---|

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|---|-----------------------------------|
| 15.06.2009 | 13.08.2010 | Общество с ограниченной ответственностью «ЮНИТРЕЙД-КОНТРАКТ» | Главный бухгалтер |
| 16.08.2010 | Февраль 2012 | Общество с ограниченной ответственностью «ЮНИВЕРСАЛ-КБЮБ» | Главный бухгалтер |
| 22.04.2010 | по настоящее время | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) | Председатель ревизионной комиссии |
| Февраль 2012 | по настоящее время | Общество с ограниченной ответственностью «Общая карта» | Главный бухгалтер |

| | | |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | не имеет | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | не имеет | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

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

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

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

Персональный состав Службы внутреннего аудита кредитной организации-эмитента:

| | |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество | Абатурова Анна Валерьевна |
| Год рождения: | 1985 |
| Сведения об образовании: | Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение</u> : Вятский государственный технический университет Дата окончания: 30.12.2007 Специальность: Бухгалтерский учет, анализ и аудит Квалификация: экономист |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|---|---------------------------------------|
| 23.09.2008 | 14.02.2010 | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество | Специалист по розничному бизнесу |
| 15.02.2010 | 30.11.2011 | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество | Кредитный эксперт |
| 01.12.2011 | 24.09.2014 | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество | Экономист службы внутреннего контроля |
| 25.09.2014 | по настоящее время | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) | Экономист |

| | | |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | не имеет | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | не имеет | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации –

эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: **родственные связи отсутствуют**

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

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

| | |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество | Лобанова Галина Анатольевна |
| Год рождения: | 1962 |
| Сведения об образовании: | Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Московский всесоюзный юридический заочный институт Дата окончания: 1985г. Специальность: правоведение Квалификация: юрист |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|---|--|
| 01.06.2001 | 24.09.2014 | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество | Руководитель службы внутреннего контроля |
| 05.06.2008 | по настоящее время | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) | Член ревизионной комиссии |
| 25.09.2014 | по настоящее время | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) | Руководитель службы внутреннего аудита |

| | | |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | не имеет | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | не имеет | % |

| | | |
|---|----------|-----|
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

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

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

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

| | |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество | Овсянникова Татьяна Васильевна |
| Год рождения: | 1960 |
| Сведения об образовании: | Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Всесоюзный ордена «Знак Почета» заочный финансово-экономический институт Дата окончания: 30.06.1987 Специальность: финансы и кредит Квалификация: экономист |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|---|---------------------------|
| 24.05.2001 | 25.09.2014 | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество | Ведущий экономист-ревизор |
| 25.09.2014 | по настоящее время | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) | Ведущий экономист |

| | | |
|--|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | не имеет | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате | 0 | шт. |

| | | |
|---|----------|-----|
| осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | | |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | не имеет | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

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

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

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

| | |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество | Фарафонова Ольга Владимировна |
| Год рождения: | 1974 |
| Сведения об образовании: | Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Вятская Государственная Сельскохозяйственная академия Дата окончания: 1996г. Специальность: Экономист по организации производства, бухгалтерскому учету и финансам Квалификация: Экономист по организации производства, бухгалтерскому учету и финансам |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|---|---|
| 09.01.2008 | 31.12.2013 | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество | Бухгалтер-операционист Городского дополнительного офиса |
| 01.01.2014 | 11.01.2015 | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество | Бухгалтер Городского дополнительного офиса |
| 12.01.2015 | по настоящее время | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) | Ведущий бухгалтер |

| | | |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | не имеет | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | не имеет | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

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

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

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

| | |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество | Власова Ольга Васильевна |
| Год рождения: | 1983 |
| Сведения об образовании: | Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Вятская Государственная Сельскохозяйственная академия Дата окончания: 30.06.2005 Специальность: бухгалтерский учет, анализ, аудит Квалификация: экономист |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|---|--|
| 12.10.2009 | 24.02.2010 | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество | Специалист по розничному бизнесу дополнительного офиса «На Дружбе» |
| 25.02.2010 | 24.09.2014 | Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество | Экономист службы внутреннего контроля |

| | | | |
|------------|--------------------|---|-----------|
| 25.09.2014 | по настоящее время | Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до переименования 02.07.2015 Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество) | Экономист |
|------------|--------------------|---|-----------|

| | | |
|---|----------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | не имеет | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | не имеет | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

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

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

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

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

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Ревизионная комиссия кредитной организации – эмитента:

В 2014 году и на дату окончания отчетного квартала 2015 года вознаграждения членам Ревизионной комиссии не выплачивались. Члену ревизионной комиссии Банка, являющемуся одновременно штатным сотрудником Банка, в течение отчетного периода выплачивалась заработная плата, согласно штатного расписания и премии в соответствии с Положением о системе оплаты труда и мотивации в ПАО «Норвик Банк». Выплаченные доходы учтены в сумме доходов Службы внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита кредитной организации – эмитента:

| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) | Размер вознаграждения, руб. |
|---------------|--|-----------------------------|
|---------------|--|-----------------------------|

| | | |
|----------------------|--------------------------------|-----------|
| | компенсации расходов, иное) | |
| «1» января 2016 года | Заработная плата, премии, иное | 2 740 070 |

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

Размер заработной платы сотрудникам службы внутреннего аудита предусмотрен штатным расписанием, а премии - соответствующим Положением о системе оплаты труда и мотивации в ПАО «Норвик Банк».

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

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер заработной платы и выплат социального характера:

| Наименование показателя | Значение показателя за 12 месяцев 2015 года |
|---|---|
| Средняя численность работников, чел. | 583 |
| Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс.руб. | 676 355,15 |
| Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс.руб. | 37 492,14 |

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

За отчетный квартал среднесписочная численность сотрудников по сравнению с соответствующим периодом прошлого года снизилась на 14 человек, в связи с проведение процедуры оптимизации штатного состава.

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

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на хозяйственно-финансовую деятельность кредитной организации-эмитента (ключевые сотрудники), отражены в п.5.2. настоящего ежеквартального отчета.

Сотрудниками (работниками) Банка не создан профсоюзный орган.

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

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

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

Кредитная организация – эмитент не заключала со своими сотрудниками (работниками) соглашений на приобретение ими опционов банка.

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 участников кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

не применимо

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

4434

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента

1

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

2 юридических лица, владеющих 171 232 штук обыкновенных акций и 7 800 штук привилегированных акций.

дата составления списка «27» марта 2015 года.

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

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

Для физических лиц, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

| | |
|--|---|
| Фамилия, имя, отчество: | - |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | - |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | - |

В отношении коммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

| | |
|-------------------------------------|---|
| Полное фирменное наименование: | АО "NORVIK BANKA" |
| Сокращенное фирменное наименование: | АО "NORVIK BANKA" |
| Место нахождения: | ул. Э.Бирзниека-Упиша 21, г. Рига LV-1011, Латвия |

| | |
|--|--------|
| ИНН (если применимо): | - |
| ОГРН (если применимо): | - |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 97,75% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 97,75% |

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

Схема взаимосвязей банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация – эмитент размещена в сети интернет <http://vtkbank.ru/about/info/uchreg/index587.html>

Информация по каждому из лиц, контролирующих акционера кредитной организации-эмитента:

1. в отношении физического лица указывается:

| | |
|-------------------------|------------------------------------|
| фамилия, имя, отчество: | Гусельников Григорий Александрович |
|-------------------------|------------------------------------|

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу: **прямой контроль**

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента.

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право Гусельникова Григория Александровича и лиц, входящих с ним в одну группу, распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации - эмитента

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

косвенный контроль не осуществляется

иные сведения

Гусельников Григорий Александрович осуществляет прямой контроль над АО "NORVIK BANKA" в силу владения совместно с Гусельниковой Юлией Владимировной, Гусельниковым Александром Викторовичем, Гусельниковой Натальей Леонидовной, входящих с ним в одну группу лиц, 87,22% его уставного капитала.

2. в отношении физического лица указывается:

| | |
|-------------------------|--------------------------------|
| фамилия, имя, отчество: | Гусельникова Юлия Владимировна |
|-------------------------|--------------------------------|

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу: **прямой контроль**

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента.

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право Гусельниковой Юлии Владимировны и лиц, входящих с ней в одну группу, распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации - эмитента

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

косвенный контроль не осуществляется

иные сведения

Гусельникова Юлия Владимировна осуществляет прямой контроль над АО "NORVIK BANKA" в силу владения совместно с Гусельниковым Григорием Александровичем, Гусельниковым Александром Викторовичем, Гусельниковой Натальей Леонидовной, входящих с ней в одну группу лиц, 87,22% его уставного капитала.

3. в отношении физического лица указывается:

| | |
|-------------------------|----------------------------------|
| фамилия, имя, отчество: | Гусельников Александр Викторович |
|-------------------------|----------------------------------|

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации - эмитента по отношению к контролирующему его лицу **прямой контроль**

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента.

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право Гусельникова Александра Викторовича и лиц, входящих с ним в одну группу, распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации - эмитента

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

косвенный контроль не осуществляется

иные сведения

Гусельников Александр Викторович осуществляет прямой контроль над АО "NORVIK BANKA" в силу владения совместно с Гусельниковым Григорием Александровичем, Гусельниковой Юлией Владимировной, Гусельниковой Натальей Леонидовной, входящих с ним в одну группу лиц, 87,22% его уставного капитала.

4. в отношении физического лица указывается:

| | |
|-------------------------|---------------------------------|
| фамилия, имя, отчество: | Гусельникова Наталья Леонидовна |
|-------------------------|---------------------------------|

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации - эмитента по отношению к контролирующему его лицу **прямой контроль**

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента.

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право Гусельниковой Натальи Леонидовны и лиц, входящих с ней в одну группу, распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации - эмитента

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации -

эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

косвенный контроль не осуществляется

иные сведения

Гусельникова Наталья Владимировна осуществляет прямой контроль над АО "NORVIK BANKA" в силу владения совместно с Гусельниковым Григорием Александровичем, Гусельниковым Александром Викторовичем, Гусельниковой Юлией Владимировной, входящих с ней в одну группу лиц, 87,22% его уставного капитала.

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

В реестре акционеров ПАО «Норвик Банк» нет номинальных держателей, на имя которых зарегистрированы акции, составляющие не менее 5% уставного капитала.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

Доли участия государства (муниципального образования) в уставном капитале Банка нет.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

в Уставе банка отсутствуют ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, их суммарной номинальной стоимости, максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру.

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

ограничения отсутствуют

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

ограничения отсутствуют

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями при достижении установленной квоты.

Приобретение акций (долей) кредитной организации – эмитента нерезидентами регулируется федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

Для формирования уставного капитала кредитной организации – эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных 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 соответствующего законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами. Кроме того, перечисляются иные ограничения на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

- при увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций Банка. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций Банка, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.
- приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов – предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций кредитной организации;
- 2) более 10 процентов долей, но не более одной трети долей кредитной организации;
- 3) более 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций;
- 4) более одной трети долей кредитной организации, но не более 50 процентов долей;
- 5) более 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций;
- 6) более 50 процентов долей кредитной организации, но не более двух третей долей;
- 7) более 75 процентов акций кредитной организации;
- 8) более двух третей долей кредитной организации.

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) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации -эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих 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:

| № пп | Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, | Сокращенное наименование акционера (участника) | место нахождения | ОГРН (если приме нимо) или ФИО | ИНН (если приме нимо) | Доля в уставном капитале кредитной организац ии - эмитента | Доля принадле жавших обыкновен ных акций кредитной организац |
|---------|---|---|---------------------|--|-----------------------------|--|--|
|---------|---|---|---------------------|--|-----------------------------|--|--|

| | имя, отчество | | | | | | ии - эмитента |
|---|--------------------------|--------------------------|--|---|---|--------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «24» марта 2014г. | | | | | | | |
| 1 | Опидиус Холдингс Лимитед | Опидиус Холдингс Лимитед | Софули,2, Шантеклер Билдинг, 8 этаж, офис 803, п/я 1096, Никосия, Кипр | - | - | 97,75% | 97,75% |
| Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «27» марта 2015г. | | | | | | | |
| 1 | АО "NORVIK BANKA" | АО "NORVIK BANKA" | ул. Э.Бирзниека-Упиша 21, г. Рига LV-1011, Латвия | - | - | 97,75% | 97,75% |

6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

| Наименование показателя | 4 квартал 2015 г. | |
|---|------------------------|--|
| | Общее количество, штук | Общий объем в денежном выражении, тыс.руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента | 3 | 9 200 |
| Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента | 0 | 0 |
| Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента | 3 | 9 200 |
| Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента | 0 | 0 |

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по

данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

сделки (группа взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность, и цена которых составила пять и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, в отчетном квартале 2015 года не совершались.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

таких сделок не было.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в данном пункте, не указывается.

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: включена в Ежеквартальный отчет за 1 квартал 2015 года.

б) Отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности включена в ежеквартальный отчет за 2 квартал 2015 года

Стандарты (международно-признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Годовая финансовая отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Письмом Банка России «О методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности» от 06.12.2013 №234-Т

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в данном пункте, не указывается.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету сводной бухгалтерской (консолидированной) отчетности кредитной организации – эмитента:

Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Кредитная организация-эмитент не составляет консолидированную отчетность на основании П. 1.16 «Положения о консолидированной отчетности» № 191-П от 30.07.2002 года.

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Действующая редакция Учетной политики ПАО «Норвик Банк» приведена в Ежеквартальном отчете за 1 квартал 2015 в Приложении № 5.

В отчетном квартале 2015 года существенные изменения в учетную политику Банка не вносились.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Информация не приводится, т.к. акции кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам на рынке ценных бумаг (основание пункт 10.10. «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 30.12.2014 № 454-П)

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года

Существенных изменений в составе имущества эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не происходило.

7.7. Сведения об участии в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

В судебных процессах, существенно влияющих на финансово-хозяйственную деятельность за период с 01.01.2014 по 01.01.2016, Банк в качестве ответчика не участвовал.

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

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

| | |
|--|--------------------------------|
| Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала: | 1 355 929 200 рублей 55 копеек |
|--|--------------------------------|

| Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента | Общая номинальная стоимость, руб. | Доля акций в уставном капитале, % |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Обыкновенные акции | 1 355 706 958,20 | 99,98 % |
| Привилегированные акции | 222 242,35 | 0,02 % |

Указывается информация о соответствии величины уставного капитала, приведенной в настоящем пункте, учредительным документам эмитента:

Согласно п.2 статьи 6 раздела III Устава банка: «2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 355 929 200,55 рублей и разделен на 3 664 072 860 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 37 копеек каждая акция и 600 655 штук привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 37 копеек каждая акция.»

Акции Банка не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

В течение 2014 года и до даты окончания отчетного квартала 2015 года изменений размера уставного капитала кредитной организации-эмитента не было.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Общее собрание акционеров. Созыв общего собрания акционеров банка проводится в соответствии с Уставом банка, утвержденным общим собранием акционеров 27 апреля 2015 года (протокол от 30.04.2015 №1).

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

2. В сроки, указанные в предыдущем пункте Устава и абзаце 2 пункта 1 статьи 52 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в таком собрании, заказным или простым письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись либо опубликовано в газете «Кировская правда» и размещено на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" либо размещено на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Когда зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций Банка, сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка, а также

информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров Банка, при подготовке к проведению общего собрания акционеров направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка, а также информацию (материалы), полученную им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

3. В сообщении о проведении общего собрания акционеров Банка должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место его нахождения;
- форма проведения собрания (собрание или заочное голосование);
- дата, время и место (адрес) проведения собрания;
- почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени;
- дата окончания приема заполненных бюллетеней (в случае проведения собрания в форме заочного голосования);
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в собрании;
- повестка дня собрания;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению собрания, и адрес (адреса), по которому (-ым) с ней можно ознакомиться;
- время начала регистрации лиц, участвующих в собрании.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, должно содержать также указание о возможности возникновения названного права и сведения о цене и порядке осуществления Банком выкупа акций.

4. Информация (материалы), подлежащие предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка предоставляются в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередное собрание (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

1. Внеочередное общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании:

его собственной инициативы;

требования ревизионной комиссии или аудиторской организации Банка;

требования акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления такого требования.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров Банка.

2. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания и могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также может содержаться предложение о форме проведения собрания.

Когда требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 17 настоящего Устава.

Если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, а также указание количества и категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров.

3. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

В случае предъявления органами (лицами), перечисленными в предыдущем абзаце данного пункта, требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка решение о созыве такого собрания либо об отказе в его созыве должно быть принято Советом директоров Банка в течение 5 дней с даты предъявления упомянутого требования.

4. Решение об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров по требованию перечисленных в предыдущем пункте органов (лиц) может быть принято в случае, если:

не соблюден установленный настоящей статьёй порядок предъявления требования о созыве такого собрания;

акционеры (акционер), требующие созыва такого собрания, не являются владельцами необходимого для этого количества голосующих акций Банка;

ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня такого собрания, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов Банка России.

5. Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3 дней с момента принятия такого решения.

6. В случае если в течение установленного пунктом 5 данной статьи срока Советом директоров не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган общества или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении провести внеочередное общее собрание акционеров.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Годовое общее собрание акционеров проводится в срок не ранее 1 марта и не позднее 30 июня года, следующего за прошедшим финансовым годом.

Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении такого собрания.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 95 дней с момента представления соответствующего требования.

Когда Совет директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении.

Если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка для избрания членов Совета директоров Банка, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров и ревизионную комиссию Банка, число которых (кандидатов) не может превышать количественный состав соответствующего органа.

Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров Банка должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные внутренними документами Банка.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня годового общего собрания акционеров или об отказе во включении их в указанную повестку дня не позднее 5 дней после окончания срока.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на дату, определяемую Советом директоров Банка.

Дата составления названного списка определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Информация (материалы), в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении Банка, адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения. Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования:

Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее 4 рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Кроме того решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования доводятся до сведения акционеров банка в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о проведении общего собрания акционеров эмитента и о принятых им решениях» Сообщение должно быть опубликовано банком в следующие сроки с даты составления протокола общего собрания акционеров:

- в ленте новостей и на странице банка в агентстве ЗАО «Интерфакс» www.e-disclosure.ru – не позднее 1 дня;
- на странице Банка в сети Интернет www.vtkbank.ru – не позднее 2 дней.

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

Список коммерческих организаций, в которых эмитент на дату окончания отчетного квартала владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций:

| | |
|-------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование: | Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства (микрофинансовая организация) |
| Сокращенное фирменное наименование: | КОФПМСП МФО |
| ИНН (если применимо): | 4345045088 |
| ОГРН: (если применимо): | 1024301308448 |
| Место нахождения: | 610000 г. Киров, проезд Динамовский, д. 4 |

Доля эмитента в уставном капитале коммерческой организации: 25%

Доля коммерческой организации в уставном капитале эмитента: 0%

Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций эмитента: 0%

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

По каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний заверченный отчетный период, состоящий из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделки):

В последнем завершённом отчётном периоде, состоящем из 12 месяцев 2015 года, существенные сделки кредитной организацией – эмитентом не совершались.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

В отчетном квартале изменения не происходили.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Дата государственной регистрации | Категория | Тип | Номинальная стоимость, руб. |
|--|----------------------------------|-------------------|---------|-----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 10400902В | 29.09.1999 | обыкновенные | именные | 0,37 |
| 20100902В | 16.06.2003 | привилегированные | именные | 0,37 |

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, находящихся в обращении, шт. |
|--|--|
| 1 | 2 |
| 10400902В | 3 664 072 860 |
| 20100902В | 600 655 |

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): Дополнительных акций, находящихся в процессе размещения нет.

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, находящихся в размещении, шт. |
|--|---|
| 1 | 2 |
| - | - |

Количество объявленных акций:

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество объявленных акций, шт. |
|--|-----------------------------------|
| 1 | 2 |
| 10400902В | 3 783 783 784 |
| 20100902В | 0 |

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт. |
|--|---|
| 1 | 2 |
| 10400902В | 6 990 440 |
| 20100902В | |

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

По состоянию на отчетную дату у Банка нет выпущенных опционов и иных ценных бумаг и обязательств, предусматривающих конвертацию в обыкновенные акции.

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт. |
|--|--|
| 1 | 2 |
| - | - |

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

| | |
|--|-----------|
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: | 10400902В |
|--|-----------|

Права владельцев акций данного выпуска
Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый

объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка:

- могут в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- имеют право на получение дивидендов;
- в случае ликвидации Банка имеют право на получение части его имущества.

В случае принятия решения о приобретении Банком своих размещенных обыкновенных акций каждый акционер Банка - владелец таких акций вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их в порядке, который предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России, а также Уставом Банка.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- реорганизации Банка,
- совершения Банком крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров Банка,
- внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения его в новой редакции, ограничивающих права таких акционеров, если они голосовали против принятия соответствующего решения либо не принимали участия в голосовании по названным вопросам;
- имеют преимущественное право приобретения размещаемых Банком посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа);
- имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых Банком посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа), если они голосовали против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении Банком посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции (указанное право не распространяется на размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа));
- вправе отчуждать принадлежащие им акции Банка без согласия других акционеров и Банка и последние не имеют преимущественного права на приобретение таких акций;
- имеют право обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров Банка с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и (или) Устава Банка, если они не принимали участия в таком собрании или голосовали против названного решения и указанным решением нарушены их права и законные интересы.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют также другие права, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка.

| | |
|--|-----------|
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: | 20100902В |
|--|-----------|

Права владельцев акций данного выпуска

Привилегированные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Банка за исключением:

- решения вопросов о реорганизации или ликвидации Банка;
- решения вопросов о внесении изменений или дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций;
- решения всех вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров Банка, на котором, независимо от причин, не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям (это право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по привилегированным акциям в полном размере).

В случае принятия решения о приобретении Банком своих размещенных привилегированных акций каждый акционер Банка - владелец таких акций вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их в порядке, который предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России, а также Устава Банка.

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка имеют право:

- на получение начисленных, но не выплаченных дивидендов по принадлежащим им акциям и ликвидационной стоимости по этим акциям, которая определяется общим собранием акционеров Банка, во вторую очередь после осуществления Банком выплат по акциям, которые должны быть выкуплены Банком в соответствии со статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- отчуждать принадлежащие им акции Банка без согласия других акционеров и Банка и последние не имеют преимущественного права на приобретение таких акций;
- обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров Банка с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и (или) настоящего Устава, если они не принимали участия в таком собрании или голосовали против названного решения и указанным решением нарушены их права и законные интересы;
- на размер годового дивиденда по привилегированным акциям Банка не менее 80 процентов от номинальной стоимости этих акций.

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка имеют также другие права, предусмотренные Федеральным законом “Об акционерных обществах” и Уставом банка.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

Эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций банк не выпускал.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

Кредитная организация – эмитент не регистрировала проспект облигаций с обеспечением, допуск к торгам на фондовой бирже биржевых облигаций с обеспечением не осуществляла.

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

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а

при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

Вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, регулируются следующими нормативно-правовыми актами (в последних действующих редакциях):

- Закон РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 № 173-ФЗ;
- Федеральный закон РФ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" от 09.07.1999 № 160-ФЗ;
- Федеральный закон РФ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений" от 25.02.1999 № 39-ФЗ;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

| | |
|---|---|
| За 2010г. и 2011г. дивиденды на привилегированные и обыкновенные акции эмитент не начислял и не выплачивал. | |
| Отчетный период, за который выплачиваются объявленные дивиденды: 2012г. | |
| Категория акций, для привилегированных акций - тип | Обыкновенные |
| Орган управления кредитной организации – эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято такое решение | Годовое общее собрание акционеров состоялось 06.06.2013г. Протокол годового общего собрания акционеров № 1 от 07.06.2013г. |
| Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб. | 0,0313 рубля |
| Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб. | 112 570 156 рублей |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов | 24.04.2013 |
| Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды | 2012год |
| Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов | с 06.06.2013 по 05.08.2013 |
| Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество) | Дивиденды акционерам - юридическим лицам выплачиваются путем перечисления денежных средств на счета, указанные в их письменных заявлениях, предоставленных в банк, акционерам - физическим лицам путем перечисления на вкладные счета, открытые в ПАО «Норвик Банк» |

| | |
|---|--|
| Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд) | Чистая прибыль отчетного года |
| Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, % | 94,76% |
| Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб. | Выплачены дивиденды в сумме 112 363 130,24 рубля |
| Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), % | 99,81% |
| В случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов | Обязательство эмитента по выплате дивидендов по акциям Банка выполнено, но не в полном объеме в связи: - с неверными, неполными либо устаревшими данными о реквизитах банковского счета акционеров - юридических лиц, указанных в анкете зарегистрированного лица для получения дивидендов; - с неверными, неполными анкетными данными по акционерам - физическим лицам. |
| Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению | |
| Категория акций, для привилегированных акций - тип | Привилегированные, с определенным размером дивидендов |
| Орган управления кредитной организации – эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято такое решение | Годовое общее собрание акционеров состоялось 06.06.2013 Протокол годового общего собрания акционеров № 1 от 07.06.2013. |
| Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб. | 0,296 рубля |
| Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб. | 174 963 рубля |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов | 24.04.2013 |
| Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды | 2012 год |
| Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации | с 06.06.2013 по 05.08.2013 |
| Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество) | Дивиденды акционерам - юридическим лицам выплачиваются путем перечисления денежных средств на счета, указанные в их письменных заявлениях, предоставленных в банк, акционерам - физическим лицам путем перечисления на вкладные счета, |

| | |
|---|--|
| | открытые в ПАО «Норвик Банк» |
| Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд) | Чистая прибыль отчетного года |
| Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, % | 0,15% |
| Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб. | Выплачены дивиденды в сумме 127 452,32 рубля |
| Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), % | 72,84% |
| В случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов | Обязательство эмитента по выплате дивидендов по акциям Банка выполнено, но не в полном объеме в связи: - с неверными, неполными либо устаревшими данными о реквизитах банковского счета акционеров - юридических лиц, указанных в анкете зарегистрированного лица для получения дивидендов; - с неверными, неполными анкетными данными по акционерам - физическим лицам. |
| Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению | |
| Отчетный период, за который выплачиваются объявленные дивиденды: 2013г. | |
| Категория акций, для привилегированных акций - тип | Обыкновенные |
| Орган управления кредитной организации – эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято такое решение | Годовое общее собрание акционеров состоялось 28.04.2014г. Протокол годового общего собрания акционеров № 1 от 30.04.2014г. |
| Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб. | 0,0226 рубля |
| Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб. | 82 632 570,46 рубля |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов | 12.05.2014 |
| Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды | 2013год |
| Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов | с 12.05.2014 по 17.06.2014 |

| | |
|---|--|
| Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество) | Дивиденды акционерам - юридическим лицам выплачиваются путем перечисления денежных средств на счета, указанные в их письменных заявлениях, предоставленных в банк, акционерам - физическим лицам путем перечисления на вкладные счета, открытые в ПАО «Норвик Банк» |
| Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд) | Чистая прибыль отчетного года |
| Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, % | 94,00% |
| Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб. | Выплачены дивиденды в сумме 82 484 353,35 рубля |
| Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), % | 99,82% |
| В случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов | Обязательство эмитента по выплате дивидендов по акциям Банка выполнено, но не в полном объеме в связи: - с неверными, неполными либо устаревшими данными о реквизитах банковского счета акционеров - юридических лиц, указанных в анкете зарегистрированного лица для получения дивидендов; - с неверными, неполными анкетными данными по акционерам - физическим лицам. |
| Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению | |
| Категория акций, для привилегированных акций - тип | Привилегированные, с определенным размером дивидендов |
| Орган управления кредитной организации – эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято такое решение | Годовое общее собрание акционеров состоялось 28.04.2014г. Протокол годового общего собрания акционеров № 1 от 30.04.2014г. |
| Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб. | 0,296 рубля |
| Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб. | 177 793,88 рубля |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов | 12.05.2014 |
| Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды | 2013 год |
| Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации | с 12.05.2014 по 17.06.2014 |

| | |
|---|--|
| Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество) | Дивиденды акционерам - юридическим лицам выплачиваются путем перечисления денежных средств на счета, указанные в их письменных заявлениях, предоставленных в банк, акционерам - физическим лицам путем перечисления на вкладные счета, открытые в ПАО «Норвик Банк» |
| Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд) | Чистая прибыль отчетного года |
| Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, % | 0,20% |
| Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб. | Выплачены дивиденды в сумме 110 953,55рубля |
| Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), % | 62,41% |
| В случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов | Обязательство эмитента по выплате дивидендов по акциям Банка выполнено, но не в полном объеме в связи: - с неверными, неполными либо устаревшими данными о реквизитах банковского счета акционеров - юридических лиц, указанных в анкете зарегистрированного лица для получения дивидендов; - с неверными, неполными анкетными данными по акционерам - физическим лицам. |
| Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению | |
| За 2014 год и на дату окончания отчетного квартала дивиденды на привилегированные и обыкновенные акции ПАО «Норвик Банк» не начислял и не выплачивал. | |

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Банк не осуществлял эмиссию облигаций.

8.8. Иные сведения

Иных сведений нет.

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Банк не является эмитентом представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.