

Утверждено решением
Общего собрания акционеров
ПАО «НИКО-БАНК»
протокол № 1 от 20 06 2019 г.
Председатель Совета Директоров
Зеленцов А.И.



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

**ГODOVOЙ ОТЧЕТ
ПАО «НИКО-БАНК»
ЗА 2018 ГОД**

Отчет предварительно утвержден
решением Совета директоров
ПАО «НИКО-БАНК»
протокол № 25 от 17 05 2019 г.

г. Оренбург, 2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Положение Банка в отрасли	3
2. Приоритетные направления деятельности ПАО «НИКО-БАНК»	5
3. Отчет Совета директоров о развитии по приоритетным направлениям деятельности.....	6
3.1. Привлечение денежных средств	6
3.2. Кредитование юридических и физических лиц	7
3.3. Расчетно-кассовое обслуживание.....	9
3.3. Операции с ценными бумагами	10
4. Описание основных факторов риска и способов минимизации их негативного влияния на деятельность Банка	11
5. Перспективы развития ПАО «НИКО-БАНК»	19
6. Функционирование органов управления ПАО «НИКО-БАНК».....	20
6.1. Совет директоров ПАО «НИКО-БАНК»	20
6.2. Правление ПАО «НИКО-БАНК»	22
6.3. Основные положения политики ПАО «НИКО-БАНК» в области выплаты вознаграждений и размер вознаграждения членов органов управления Банка.....	23
7. Сведения о выплате объявленных в 2018 году дивидендов по акциям ПАО «НИКО-БАНК»	25
8. Сведения о крупных сделках и сделках, в которых имела заинтересованность, совершенных ПАО «НИКО-БАНК» в отчетном периоде.....	27
9. Информация об использовании энергетических ресурсов	35
10. Сведения о соблюдении ПАО «НИКО-БАНК» Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению письмом Банка России от 10.04.2014 г. № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».....	35

1. Положение Банка в отрасли

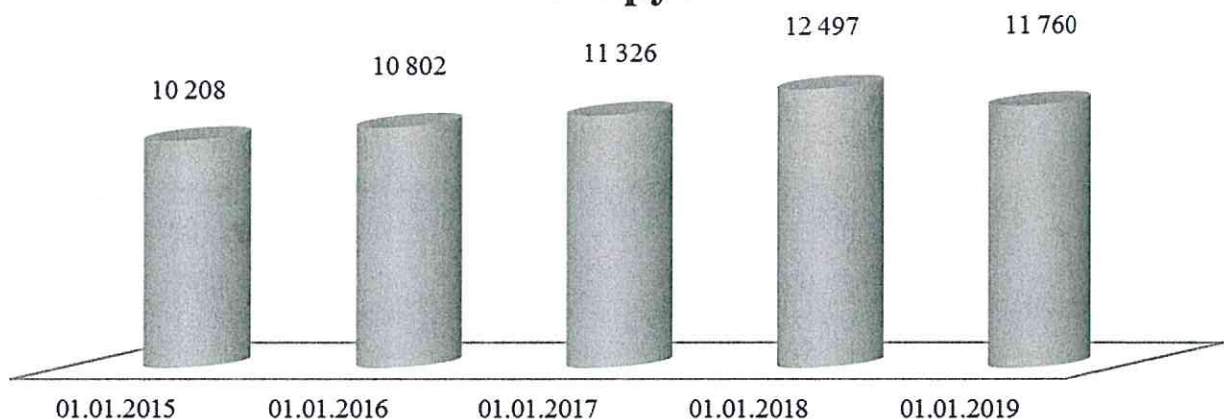
ПАО «НИКО-БАНК» основан в 1990 году и стабильно работает на рынке финансовых услуг Оренбургской области уже более 28-ти лет, являясь второй по величине кредитной организацией Оренбуржья (по состоянию на 01.01.19 г.).

На настоящий момент в ПАО «НИКО-БАНК» обслуживается около 2 тысяч корпоративных клиентов и более 42 тысяч частных вкладчиков. Банк осуществляет комплексное обслуживание юридических и физических лиц, активно взаимодействует с банками-контрагентами на рынке МБК, имеет успешный опыт работы на валютном и фондовом рынках. В состав региональной сети Банка входит 12 дополнительных офисов и операционный офис в г. Гай.

ПАО «НИКО-БАНК» занимает устойчивую позицию на рынке банковских услуг Оренбургской области. Закономерным результатом длительного периода добросовестной работы является наличие прочных партнерских связей с корпоративными клиентами и доверие вкладчиков. Региональная специализация, знание специфики бизнеса своих клиентов позволяют Банку хорошо ориентироваться на местном рынке и грамотно выстраивать клиентскую политику.

Совокупные активы ПАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.01.2019 года составили 11 760,1 млн. руб., сокращение за год составило 737,0 млн. руб. или 5,9%.

Динамика активов ПАО "НИКО-БАНК", млн.руб.



* Показатель "Совокупные активы" приведен по данным формы 0409806

Собственные средства ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2018г. выросли на 80,1 млн. руб. или 4,7% и достигли по состоянию на 01.01.2019 г. величины в 1 793,5 млн. руб. (по данным формы 0409808). Основными факторами роста капитала Банка стали получение положительного финансового результата по итогам отчетного года, а также привлечение и пролонгация субординированных депозитов.

Прибыль до налогообложения за 2018 год получена в размере 134,7 млн. руб. (по данным формы 0409807), что на 8,9 млн. руб. или 7,0% больше прибыли за 2017 год. Увеличение прибыли до налогообложения было связано, прежде всего, с уменьшением процентных расходов (в результате снижения стоимости привлечения средств в течение 2017г. и первой половины 2018г.).

Чистая прибыль ПАО «НИКО-БАНК» по итогам отчетного периода составила 93,1 млн. руб., что на 14,9 млн. руб. меньше аналогичного показателя 2017 года. Уменьшение чистой прибыли было обусловлено разницей в величине налога на прибыль организаций, связанной с особенностями начисления указанного налога.

В 2018 году Банком были выполнены все обязательные экономические нормативы деятельности, установленные Банком России. Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) 22.05.2018г. пересмотрело рейтинг кредитоспособности ПАО «НИКО-БАНК» в связи с изменением методологии и присвоило Банку рейтинг на уровне ruBB+ со стабильным прогнозом, что означает высокую вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе.

По версии рейтингового агентства «Эксперт РА» по итогам 2018 года ПАО «НИКО-БАНК» поднялся на 11 позиций в рэнкинге кредитных организаций России по размеру активов и занял на 01.01.19 года 186 место. По итогам 2018г. Банк укрепил позиции в рэнкингах практически по всем представленным выше показателям, что было в основном обусловлено сокращением количества банков в Российской Федерации.

Позиция ПАО «НИКО-БАНК» в рэнкингах:

Наименование позиций в рэнкингах	01.01.2018	01.01.2019	Изменения за период с начала 2018 года ("+" рост в рэнкинге; "-" снижение в рэнкинге)
Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру активов*	197	186	+11
Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру собственного капитала*	207	190	+17
Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру депозитов физических лиц*	125	123	+2
Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру кредитного портфеля организациям*	180	173	+7
Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру кредитного портфеля физических лиц*	106	107	-1
Справочно: количество банков в РФ**	517	440	-77

* источник: рэнкинги эксперт РА

** источник: Обзор банковского сектора Российской Федерации, www.cbr.ru

По состоянию на 01.01.2019 г. среди региональных кредитных организаций Оренбургской области ПАО «НИКО-БАНК» занял второе место по размеру совокупных активов и прибыли до налогообложения (по данным формы отчетности 0409102), при этом по размеру собственного капитала Банк был третьим.

Изменения по доле Банка на рынке банковских услуг Оренбургской области по итогам 2018г. представлены в таблице:

Доля ПАО «НИКО-БАНК» в портфелях вкладов и кредитов юридических и физических лиц Оренбургской области

Наименование показателя	01.01.18	01.01.19	Изменение показателя за 2018 год
Доля на рынке вкладов*	4.8%	4.0%	-0.8%
Доля на рынке кредитования юридических лиц*	4.0%	2.0%	-2.0%
Доля на рынке кредитования физических лиц*	1.8%	1.6%	-0.2%

* Доля в портфелях вкладов и кредитов юридических и физических лиц Оренбургской области. (согласно данным с сайта cbg.ru раздел статистика/ банковский сектор/сведения о размещенных и привлеченных средствах)

Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле физических и юридических лиц ПАО «НИКО-БАНК» на 01.01.2019 сложился на уровне 1,5% (в целом по банковскому сектору – 5,9%), что свидетельствует о более низких рисках принимаемых ПАО «НИКО-БАНК» при кредитовании по сравнению со среднероссийским уровнем.

В 2018г. ПАО «НИКО-БАНК» стал победителем XVIII Ежегодного областного конкурса среди хозяйствующих субъектов и муниципальных образований «Лидер экономики» Оренбургской области в номинациях «Лучший региональный банк» и «За высокое качество обслуживания клиентов».

Банк был отмечен благодарностью Министерства экономического развития, промышленной политики и торговли Оренбургской области за активное участие в реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, плодотворное сотрудничество по поддержке субъектов МСП Оренбургской области с Некоммерческой организацией «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства».

2. Приоритетные направления деятельности ПАО «НИКО-БАНК»

ПАО «НИКО-БАНК» осуществляет свою деятельность по трем основным направлениям:

- 1) корпоративный бизнес (кредитование, привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц);
- 2) розничный бизнес (кредитование, привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание физических лиц);
- 3) операции на межбанковском, валютном рынках и рынке ценных бумаг.

Универсальный характер работы Банка обеспечивает диверсификацию бизнеса по видам экономической деятельности.

3. Отчет Совета директоров о развитии по приоритетным направлениям деятельности

3.1. Привлечение денежных средств

В процессе своей деятельности Банк стремится к росту ресурсной базы и снижению её стоимости, придерживается принципов разумной сбалансированности и диверсификации пассивов по инструментам, источникам и срокам привлечения.

По состоянию на 01.01.19 г. объем обязательств Банка составил 10 421,1 млн. руб. (по данным формы 0409806).

В состав обязательств Банка по состоянию на 01.01.19 года входили следующие виды пассивов:

- средства клиентов не кредитных организаций (96,9% обязательств);
- кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ (1,1% обязательств);
- средства кредитных организаций (0,0% обязательств);
- прочее (1,9% обязательств).

Стратегически значимую роль в формировании ресурсной базы Банка играют депозиты физических лиц, на их долю приходится более половины всех пассивов. По состоянию на 01.01.19 г. объем средств физических лиц на текущих счетах и в депозитах в ПАО «НИКО-БАНК» составил 7 361,6 млн. руб. (по данным формы 0409101).

Динамику остатка средств физических лиц на счетах в Банке иллюстрирует следующий график:



Ключевую роль в привлечении вкладов населения в 2018г. традиционно играла региональная сеть Банка, на ее долю по состоянию на 01.01.19 г. приходилось 85,8% совокупного портфеля депозитов и остатков на текущих счетах населения (по данным управленческого учета).

Структура депозитов населения в Банке в разрезе валют по состоянию на 01.01.19 г. на 87,7% была представлена вкладами в рублях, на 12,3% вкладами в иностранной валюте и драгоценных металлах.

В 2018 г. ПАО «НИКО-БАНК» активно привлекал средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в форме неснижаемых остатков на расчетных счетах. Среднегодовые остатки на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

по итогам отчетного года составили 1 047,8млн. руб., что на 9,5% больше, чем в 2017 году (по данным управленческого учета).

Портфель депозитов корпоративных клиентов в Банке по состоянию на 01.01.19 г. составил 773,1 млн. руб. Объем векселей ПАО «НИКО-БАНК», находящихся в обращении по состоянию на конец 2018 года, составил 34,5 млн. руб. (по данным формы 0409101).

По состоянию на 01.01.2019г. Банком были привлечены краткосрочные ресурсы Казначейства России в размере 300,0 млн. руб. Объем привлеченных ПАО «НИКО-БАНК» кредитов Банка России по состоянию на конец отчетного года составил 117,8 млн. руб., указанные кредиты представляли собой фондирование, предоставленное ЦБРФ в рамках программы стимулирования кредитования банками субъектов малого и среднего бизнеса.

3.2. Кредитование юридических и физических лиц

Кредитование традиционно является одним из приоритетных направлений деятельности ПАО «НИКО-БАНК». В кредитных вложениях сосредоточена основная часть активов Банка, кредитные процессы генерируют порядка 60% совокупных доходов и являются объектом постоянного контроля на всех уровнях управления.

Банк занимает прочные позиции на кредитном рынке Оренбургской области, проводя взвешенную и открытую для клиентов кредитную политику. Одной из основных стратегических целей ПАО «НИКО-БАНК» является содействие развитию экономики Оренбургской области, что достигается, в том числе, и путем предоставления доступных кредитов предприятиям и населению.

Кредитной специализацией Банка является ресурсная поддержка предприятий и организаций нефинансового сектора, имеющих устойчивый бизнес на территории Оренбургской области. Потребительское и ипотечное кредитование обеспечивают необходимый уровень диверсификации активов и конкурентоспособность Банка на розничном сегменте рынка банковских услуг.

В 2018 году в рамках осуществления кредитной деятельности Банк участвовал в следующих программах содействия экономическому развитию экономики и улучшению условий жизни населения в Оренбургской области:

- проект создания жилого комплекса нового поколения «Экодолье»;
- сотрудничество с Гарантийным фондом для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области»;
- сотрудничество с АО «Корпорация МСП» (участие в программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, предоставление гарантий Корпорации по выдаваемым Банком кредитам предприятиям малого и среднего бизнеса);
- участие в программе субсидирования ставок ипотечных кредитов согласно Постановлению Правительства РФ от 30 декабря 2017 г. № 1711 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу "Агентство ипотечного жилищного кредитования" на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей.

В начале 2019г. ПАО «НИКО-БАНК» был аккредитован для участия в программе субсидирования кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от «30» декабря 2018 г. № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным орга-

низациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 – 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке».

Объем совокупного кредитного портфеля ПАО «НИКО-БАНК» (без учета межбанковских кредитов) составил на 01.01.19 г. 6 636,7 млн. руб. (по данным формы 0409101).

Основную часть кредитных вложений Банка по состоянию на 01.01.2019 г. составляли кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (54,0%), на кредиты физических лиц приходилось 46,0% портфеля (в том числе на ипотечные кредиты 23,6%).

По состоянию на 01.01.19 года объем портфеля кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составил 3 581,1 млн. руб. (по данным формы 0409101).

В структуре кредитов предоставленных ПАО «НИКО-БАНК» юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (без учета кредитов «овердрафт») по состоянию на 01.01.2019г. преобладали кредиты предприятиям обрабатывающих производств (26,2%).

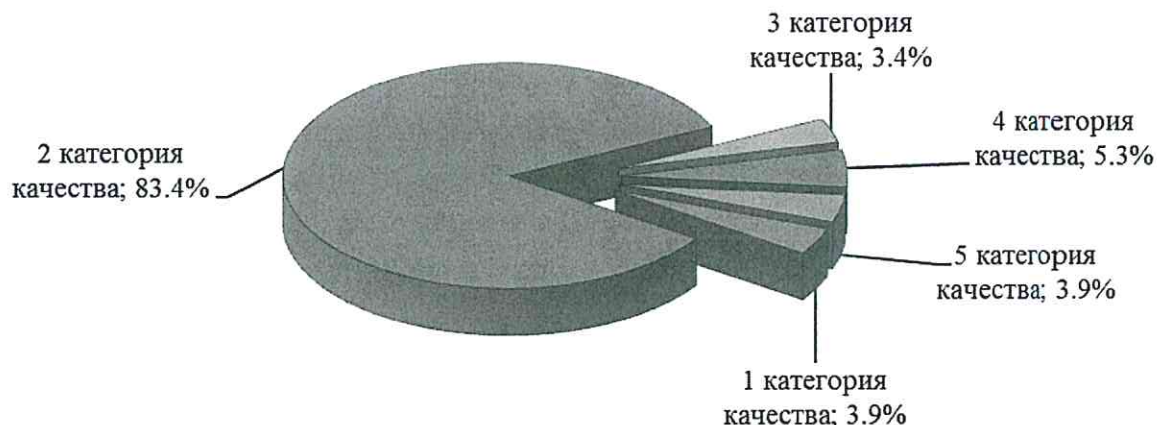
Отраслевая структура портфеля кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банка представлена на следующей диаграмме:



Размер портфеля розничных кредитов по состоянию на 01.01.19 г. составил 3 055,6 млн. руб. (в том числе ипотечных кредитов 1 567,4 млн. руб.), объем данного вида активов за отчетный период увеличился на 125,2 млн. руб. или 4,3% (по данным формы 0409101).

Приоритетным направлением кредитной политики Банка является обеспечение высокого уровня надежности кредитных операций. ПАО «НИКО-БАНК» практически не осуществляет деятельность в сегментах рискованного кредитования юридических и физических лиц. Кредитные активы Банка традиционно обладают высоким уровнем качества. Структура кредитного портфеля Банка в разрезе категорий качества представлена на следующей диаграмме:

Структура ссудной задолженности в разрезе категорий качества на 01.01.19 г.



По состоянию на 01.01.19 г. 83,4% кредитов ПАО «НИКО-БАНК» входило в состав 2 категории качества (ссуды, характеризующиеся умеренным кредитным риском) и 3,9% в состав 1 категории качества (безрисковые ссуды), и только 9,2% кредитов Банка характеризовалось повышенным уровнем кредитного риска.

Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле ПАО «НИКО-БАНК» (без учета МБК) на 01.01.2019 г. составил 1,5%, по итогам отчетного года показатель снизился на 0,2 процентного пункта за счет сокращения объема просроченной задолженности. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка в отчетном периоде оставалась на уровне в несколько раз ниже среднего показателя по российскому банковскому сектору (4,7% по состоянию на 01.01.2019 г.).

Доля просроченной задолженности по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «НИКО-БАНК» на 01.01.2019г. составила 2,4% (в 2,6 раза ниже показателя по банковскому сектору в целом по состоянию на 01.01.2019г.).

Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц ПАО «НИКО-БАНК» на 01.01.2019г. составила 0,4%, что в 12,8 раза ниже среднего показателя российских кредитных организаций.

За 2018 год ПАО «НИКО-БАНК» было получено 780,9 млн. руб. доходов от кредитования юридических и физических лиц (по данным управленческого учета).

3.3. Расчетно-кассовое обслуживание

В рамках комплексного обслуживания корпоративных и частных клиентов в отчетном периоде Банк предлагал широкий спектр конкурентоспособных банковских услуг по расчетному и кассовому обслуживанию.

В течение 2018 года Банком было принято и проведено 382,0 тыс. платёжных документов юридических лиц на общую сумму 63,2 млрд. руб.

Банк традиционно уделяет значительное внимание развитию дистанционного обслуживания предприятий и организаций. Количество юридических лиц, подключенных к системе «Интернет-клиент», за 2018 год составило 256 организаций. По состоянию на 01.01.19 г. данной системой пользовалось порядка 50% от общего количества корпоративных клиентов. Доля платёжных документов организаций, принятых по интернету, в 2018 году составила 91%.

Физическим лицам предлагается широкий спектр услуг по приему платежей и осуществлению переводов. Банк сотрудничает с такими системами денежных переводов как: «Western union», «Золотая Корона», «Юнистрим», принимает платежи по системе «Город». Клиенты Банка – физические лица для осуществления расчетно-кассовых операций могут выбрать наиболее современный и удобный вид сервиса и произвести операцию через интернет или электронное устройство.

По итогам 2018 года 67% платежей и переводов частных лиц было осуществлено электронным способом (согласно данным управленческого учета).

По состоянию на 01.01.2019 г. сеть электронных устройств Банка по обслуживанию физических лиц была расширена и включала:

- 27 банкоматов;
- 44 устройства самообслуживания Cash-in.

ПАО «НИКО-БАНК» является эмитентом банковских карт платежных систем «Master-Card» и «МИР».

Общее количество эмитированных Банком карт по состоянию на 01.01.19 года составило 11,3 тыс. карт. В течение 2018 г. на обслуживание по зарплатным проектам было привлечено 53 организации.

Доходы Банка от расчетно-кассового обслуживания клиентов (включая операции с иностранной валютой) за 2018 год составили 130,0 млн. руб. (в том числе 37,5% от операций с юридическими лицами и 62,5% от операций с физическими лицам, по данным управленческого учета).

Динамика доходов ПАО "НИКО-БАНК" от расчетно-кассового обслуживания клиентов, млн. руб.



3.3. Операции с ценными бумагами

В течение отчетного года ПАО «НИКО-БАНК» использовал инструменты фондового рынка для поддержания оптимальной структуры доходоприносящих активов и получения дополнительной прибыли (как в виде процентных доходов, так и в виде доходов от роста стоимости вложений). Размещение средств Банком на фондовом рынке в 2018г. осуществлялось исключительно в долговые ценные бумаги (облигации) Российской Федерации, ее субъектов и крупных российских компаний, при этом приоритет отдавался не прибыльности, а ликвидности вложений и надежности их эмитента.

Доля портфеля ценных бумаг в активах Банка по состоянию на 01.01.2019г. находилась на уровне 30,9% (по данным формы отчетности 0409806). Объем вложений в ценные бумаги из Ломбардного списка Банка России на 01.01.19г. составлял 2 521,9 млн. руб. или

порядка 70% портфеля ценных бумаг, что потенциально позволяло ПАО «НИКО-БАНК» в случае необходимости привлечь средства ЦБРФ и Казначейства России на общую сумму примерно в 2,1 млрд. руб. (под залог данных активов).

Вложения Банка в ценные бумаги были разумно диверсифицированы по отраслям хозяйства и отдельным эмитентам. Отраслевая структура вложений Банка в ценные бумаги представлена на следующей диаграмме:



Совокупные доходы ПАО «НИКО-БАНК» от операций с ценными бумагами по итогам 2018г. (с учетом процентных доходов и финансового результата от создания и восстановления резервов на возможные потери) составили 370,9 млн. руб. (по данным формы отчетности 0409807).

4. Описание основных факторов риска и способов минимизации их негативного влияния на деятельность Банка

В целях минимизации отрицательного влияния рисков, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности, в ПАО «НИКО-БАНК» создана и действует система управления рисками.

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

- осуществление тщательного контроля за уровнем всех значимых рисков, сопряженным с деятельностью Банка, предотвращение достижения уровней рисков до предельных для Банка размеров;
- выявление рисков на стадии возникновения негативной тенденции, приоритетное использование превентивных мер по минимизации уровня принимаемых рисков; использование инструментов анализа, прогнозирования, мониторинга и стресс-тестирования, ориентированных на раннюю диагностику негативных тенденций;

- обеспечение диверсифицированной структуры активов/пассивов Банка и его доходной базы;
- поддержание стратегического соответствия между размером риск-аппетита и совокупным объемом внутреннего капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия всех видов рисков, принимаемых в процессе осуществления своей деятельности;
- своевременное выявление слабых мест в деятельности Банка и внешних угроз, направленное на обеспечение стабильной работы Банка;
- предотвращение получения Банком убытков по итогам деятельности;
- обеспечение непрерывности деятельности и поддержание финансовой устойчивости Банка в кризисных ситуациях;
- обеспечение единого понимания основных принципов интегрированного управления рисками на всех уровнях организационной структуры Банка: руководством и всеми сотрудниками, вовлеченными в процессы принятия и управления рисками;
- непрерывное совершенствование процедур управления рисками для обеспечения высокого уровня надежности Банка и его операций, соблюдения интересов акционеров, кредиторов и вкладчиков, исполнения требований законодательства и надзорных органов.

Деятельность ПАО «НИКО-БАНК», как и всех кредитных организаций, традиционно подвержена воздействию следующих основных видов риска:

- кредитного риска;
- рыночного риска (включая фондовый, валютный, процентный, товарный риски);
- процентного риска банковского портфеля;
- риска ликвидности;
- операционного риска;
- стратегического риска;
- риска потери деловой репутации;
- правового риска;
- регуляторного риска;
- риска концентрации.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Для текущего управления кредитным риском и оперативного принятия решений в Банке функционируют коллегиальные рабочие органы – Кредитный комитет и Комитет по управлению рисками.

Основной функцией Кредитного комитета является оценка кредитного риска и возможности его принятия Банком. Кредитный комитет принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, об изменении условий кредитных сделок, в том числе о пролонгации срока пользования кредитом Банка, о создании портфелей однородных ссуд и портфелей однородных требований, о принятии мер к заемщикам, нарушившим условия кредитного договора и т.д.

Комитет по управлению рисками осуществляет контроль уровня совокупного кредитного риска, динамики ключевых индикаторов кредитного риска, соблюдения установленных лимитов кредитного риска.

В целях снижения негативного влияния кредитного риска Банком применяется:

- многоступенчатая система оценки финансового состояния клиента (контрагента);
- принятие обеспечения по обязательствам, несущим кредитный риск;
- тщательный контроль и анализ текущего финансового состояния заемщиков;
- диверсификация кредитного портфеля (по субъектам кредитования, по отраслям экономики, по видам кредитных продуктов и т.д.);
- применение коллегиального принципа при принятии решений о кредитовании;

- лимитирование, в т.ч. по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования, банковским продуктам и т.д.;

- резервирование, которое направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров и является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска;

- стресс-тестирование финансового состояния кредитной организации с учетом влияния факторов кредитного риска.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

В состав рыночного риска входит процентный, валютный, фондовый и товарный риски.

Фондовый риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, в случае неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

С целью минимизации негативного влияния фондового риска Банком предпринимаются следующие меры:

- использование системы лимитирования (ограничения) активных операций банка на рынке ценных бумаг;

- контроль динамики отрицательной переоценки стоимости портфеля ценных бумаг и отрицательной вариационной маржи по срочным инструментам;

- ограничение совершения активных операций на рынке ценных бумаг (покупка акций, облигаций) и сделок с производными финансовыми инструментами;

- стресс-тестирование финансового состояния банка с учетом влияния фондового риска.

Процентный риск возникает:

- в случае неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги;

- в случае неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.

С целью минимизации негативного влияния фондового и процентного рисков в Банке на ежедневной основе проводится мониторинг динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных отчетности.

Валютный риск

Банк может быть подвержен влиянию валютного риска (при открытой валютной позиции):

- в случае уменьшения стоимости активов за счет снижения курса валюты, в которой данные активы номинированы;

- в случае увеличения обязательств Банка в результате роста курса валюты, в которой указанные обязательства номинированы.

Управление валютным риском осуществляется Банком путем отслеживания в режиме реального времени изменений курсов валют, определения круга валют для оперирования, ежедневного прогнозирования курсов валют.

К основным методам минимизации валютного риска, применяемым Банком, относятся:

- диверсификация портфеля (операции проводятся с долларами США, евро);

- управление открытой валютной позицией;
- лимитирование валютных операций;
- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния валютного риска.

Важным методом управления валютным риском является установление ограничения (лимита) на максимальный уровень открытой валютной позиции Банка. Расчет и контроль за уровнем открытой валютной позиции осуществляется Банком на ежедневной основе.

Товарный риск

Товарный риск возникает вследствие:

- неблагоприятного изменения учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- неблагоприятного изменения стоимости полученного в обеспечение залога в виде товаров, обращающихся на организованном рынке;
- неблагоприятного изменения стоимости производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

С целью ограничения товарного риска, Банк устанавливает лимиты открытых валютных позиций на суммарную величину всех длинных (коротких) открытых валютных позиций и открытую валютную позицию по отдельным драгоценным металлам (кроме золота)/товарам.

Для текущего управления рыночными рисками (фондовым, валютным, процентным, товарным) и оперативного принятия решений в Банке функционируют коллегиальные рабочие органы – Комитет по управлению рисками и Комитет по управлению ресурсами, которые в рамках своих полномочий принимают решения о проведении активно-пассивных операций на рынке ценных бумаг, о диверсификации активов, об установлении лимитов и особых условий проведения операций, об изменении тактики управления активами и пассивами в зависимости от влияния внешних и внутренних факторов и т.д.

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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

В целях минимизации процентного риска банковского портфеля Банк использует следующие основные методы:

- поддержание диверсифицированной по ставкам, срокам и объемам структуры активов и пассивов;
- концентрация внимания на финансовых инструментах, которые наиболее чувствительны к изменению процентных ставок (в рамках активной части - это кредиты и вложения в ценные бумаги, в рамках пассивной части – это депозиты и займы);
- регулярный расчет, контроль и поддержание на оптимальном уровне чистой процентной маржи и операционной маржи Банка;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- изменение стратегии управления активами и пассивами Банка (в т.ч. определение приоритетных направлений деятельности, изменение кредитной и депозитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.).
- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности;

- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния процентного риска.

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

С целью минимизации риска ликвидности Банком применяется:

- соблюдение приоритета поддержания ликвидности и платежеспособности над прибылью при принятии решений о проведении активных и пассивных операций;
 - ежедневное управление платежной и ликвидной позицией банка;
 - проведение регулярного анализа и прогноза потребности банка в ликвидных средствах;
 - постоянный контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности;
 - использование системы лимитирования (ограничения) активных и пассивных операций;
 - соблюдение четкого распределения полномочий и ответственности в процессе управления ликвидностью между руководящими органами и подразделениями банка.
- стресс-тестирование финансового состояния банка с учетом влияния риска ликвидности.

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

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

С целью минимизации уровня операционного риска в Банке:

- действует система сбора информации о выявленных случаях проявления операционного риска, формируется аналитическая база данных понесенных Банком операционных убытков, проводятся мероприятия по снижению рисков на основе собранной статистики;
- особое внимание уделяется тщательному подбору, подготовке и переподготовке персонала;
- проводится работа по оптимизации бизнес-процессов, в т.ч. повышения автоматизации банковских технологий, что минимизирует операционные риски, связанные с человеческим фактором;
- разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ПАО «НИКО-БАНК» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- особое внимание уделяется отработке процедуры утверждения порядка работы с новыми финансовыми инструментами, при этом операции с новыми финансовыми инструментами начинаются только после тщательного изучения способа отражения данных операций в учете и аналитике;
- применяется жесткая система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию, обеспечивается сохранность и возможность восстановления информационных систем и ресур-

сов, контролируется наличие адекватной технической документации и четкое фиксирование ответственности разработчика в соответствующих договорах;

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

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

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

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

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

Банком разработана Стратегия развития ПАО «НИКО-БАНК», в документе определены приоритетные для Банка продукты и направления деятельности, которые Банк намерен развивать. При разработке Стратегии развития, используются результаты SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности. На основании Стратегии развития Банк ежегодно утверждает финансовый план на следующий финансовый год.

Снижение стратегического риска осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии развития Банка, а также в процессе контроля и управления рисками. В целях снижения стратегического риска, в Банке на регулярной основе отслеживается выполнение Стратегии развития и при необходимости принимаются управленческие решения по корректировке финансового плана.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его акционеров, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

В целях снижения риска потери деловой репутации Банком осуществляется:

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

Для текущего управления риском потери деловой репутации и оперативного принятия решений, в Банке функционирует коллегиальный рабочий орган – Комитет по управлению рисками. Комитет по управлению рисками осуществляет контроль уровня репутационного риска, динамики ключевых индикаторов репутационного риска, соблюдения установленных лимитов на показатели репутационного риска.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка рассмотрения, согласования и визирования заключаемых банком договоров, проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников банка;
- обеспечение постоянного доступа работников банка к актуальной информации по законодательству и внутренним нормативным документам банка.

Для текущего управления правовым риском и оперативного принятия решений, в Банке функционирует коллегиальный рабочий орган – Комитет по управлению рисками. Комитет по управлению рисками осуществляет контроль уровня правового риска, динамики ключевых индикаторов правового риска, соблюдения установленных лимитов на показатели правового риска.

Регуляторный риск (комплаенс - риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Минимизация комплаенс-риска в Банке предполагает осуществление Банком комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков, а также предотвращения возникновения жалоб и претензий со стороны клиентов и контрагентов Банка.

Контроль комплаенс-рисков осуществляется несколькими способами:

- при изменении законодательства путем выявления потенциальных комплаенс-рисков по всем направлениям деятельности Банка;
- при разработке и внедрении продуктов, процессов и информационных систем. На этой стадии обеспечивается соответствие всех банковских процедур и ресурсов как текущим, так и ожидаемым требованиям законодательства;
- при выполнении и учете банковских операций. Информация о выявленных работниками несоответствиях законодательству передается в Службу внутреннего контроля и подлежит включению в Реестр потенциальных рисков для их последующего анализа, а также в Реестр инцидентов, связанных с процессом комплаенс-контроля технологий;
- в рамках регулярных проверок внутренними и внешними аудиторами результатов выполнения банковских процедур;
- в процессе работы с претензиями клиентов и надзорных органов.

Для текущего управления комплаенс-риском и оперативного принятия решений, в Банке функционирует коллегиальный рабочий орган – Комитет по управлению рисками. Комитет по управлению рисками осуществляет контроль уровня комплаенс-риска, динамики ключевых индикаторов комплаенс-риска, соблюдения установленных лимитов на показатели комплаенс-риска.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

Минимизация риска концентрации предполагает осуществление комплекса мер, направленных на уменьшение (ограничение) вероятных потерь Банка вследствие концентрации кредитного или рыночного рисков. Данный процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

В целях минимизации рисков концентрации Банк использует следующие основные методы:

- регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов с последующим ведением единого реестра на уровне Банка;
- установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов;
- выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности и установление лимита на вложение в одну отрасль;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов;
- проведение анализа чувствительности к риску концентрации.

Для текущего управления риском концентрации и оперативного принятия решений, в Банке функционирует коллегиальный рабочий орган – Комитет по управлению рисками. Комитет по управлению рисками осуществляет контроль уровня риска концентрации, динамики показателей риска концентрации, соблюдения установленных лимитов на показатели риска концентрации.

С целью минимизации влияния рисков факторов на деятельность Банка в отчетном периоде предпринимались следующие меры:

- проведение регулярного анализа рыночной конъюнктуры, прогноза движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка
- управление процентными ставками в зависимости от рыночной конъюнктуры;
- проведение работы по повышению требований к заемщикам и обеспечению по вновь выдаваемым и сопровождаемым кредитам;
- проведение работы по мониторингу финансового состояния заемщиков Банка в т.ч. по данным управленческой отчетности;
- изменение графиков обслуживания обязательств по проблемным ссудам (реструктуризация);
- проведение мероприятий, направленных на стабилизацию финансового результата (в т.ч. оптимизация неоперационных расходов);
- проведение обучающих семинаров с работниками Банка;
- постоянный мониторинг изменений законодательства, нормативных документов Банка России, иных нормативных документов контролирующих и регулирующих органов.

Дальнейшее планомерное развитие и совершенствование системы управления рисками, является одной из важнейших стратегических задач, стоящих перед ПАО «НИКО-БАНК» в перспективе.

К основным направлениям развития системы управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК» в современных условиях следует отнести:

- совершенствование системы управления рисками и капиталом Банка, в т.ч. внутренних процедур оценки достаточности капитала, методологии и инструментария системы управления рисками;
- повышение качества управления рисками и роли риск-менеджмента в стратегической и текущей деятельности Банка;
- повышение уровня автоматизации технологических процессов и операций в различных направлениях деятельности Банка;
- усиление защиты Банка от мошеннических действий третьих лиц (антифрод);
- усиление защиты информации;
- повышение качества обслуживания клиентов и дальнейшее развитие системы дистанционного обслуживания;
- разработка и внедрение цифровых технологий;
- усиление контроля за составлением отчетности Банка.

5. Перспективы развития ПАО «НИКО-БАНК»

В начале 2019г. (равно как и в 2018г.) отмечался рост российской экономики умеренно-низкими темпами. Вместе с тем, экономическую ситуацию в настоящий момент нельзя назвать стабильной ввиду продолжающегося ухудшения благосостояния населения и наличия существенных рисков, как внутреннего (сохранение структурных диспропорций в экономике, относительное ускорение инфляции), так и внешнего характера (сохранение существенных внешнеполитических противоречий между Россией и США, риск введения США очередного пакета санкций в отношении российской экономики), реализация которых может привести к существенному замедлению роста национальной экономики и переходу ее в состояние стагнации или рецессии. Кроме того, российская экономика сохраняет зависимость от динамики цен

и спроса на экспортируемые ресурсы, соответственно, изменение конъюнктуры рынка основных предметов экспорта может привести как к ухудшению, так и к улучшению экономической ситуации.

В подобных экономических условиях для ПАО «НИКО-БАНК» основными будут продолжать оставаться задачи по сохранению финансовой устойчивости, надежности и стабильности бизнеса. Вместе с тем Банк будет ориентирован на максимальное использование появляющихся возможностей для развития бизнеса при формировании благоприятной экономической ситуации (с учетом сохранения умеренного уровня принимаемых рисков).

В число приоритетных задач деятельности Банка на среднесрочную перспективу входят:

- сохранение диверсифицированной структуры активов по финансовым инструментам и секторам экономики;
- поддержание достаточности капитала на высоком уровне, недопущение убытков и своевременное увеличение собственных средств;
- проведение взвешенной и консервативной процентной политики;
- сохранение высокого уровня контроля над уровнем принимаемых рисков;
- применение консервативного подхода в области управления ликвидностью, поддержание запаса ликвидных активов на высоком уровне;
- удержание доли на рынке банковских услуг Оренбургской области;
- эффективная адаптация к быстро изменяющимся рыночным условиям и максимальное использование появляющихся возможностей для развития бизнеса при формировании благоприятных условий для деятельности;
- повышение эффективности внутренних бизнес-процессов и производительности труда, в том числе за счет внедрения современных банковских технологий;
- расширение операционной деятельности за счет освоения новых видов операций и услуг;

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

6. Функционирование органов управления ПАО «НИКО-БАНК»

6.1. Совет директоров ПАО «НИКО-БАНК»

В течение 2018 года в составе Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК» произошли изменения (избран новый член Совета директоров – Лупахин Борис Николаевич, не избран на новый срок Чиркунов Николай Владимирович).

Состав Совета директоров Банка на 2018-2019гг (избран Общим годовым собранием акционеров Банка 25 мая 2018 г.):

№ № п/п	Ф.И.О.	Доля участия в уставном капитале Банка/ доля принадлежащих обыкновенных акций	Биографические данные
1	Зеленцов Александр Иванович	61,2415% 61,2412%	Дата и место рождения: 11.09.1951г.,г. Оренбург Образование: высшее (инженер-механик) Должность: Председатель Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК», Генеральный директор

			ООО «Зетол», Генеральный директор ООО «ГЕОНЕФТЕБУР», Генеральный директор ООО «ОРИХ-групп», Генеральный директор ОАО «ОРИХ», Директор ООО «КОН», Директор ООО «ИВАЗ», член Совета директоров ОАО «ОРИХ», Председатель Совета Директоров ООО «ЭкоКухня».
2	Давыдов Александр Александрович	0%	Дата и место рождения: 01 сентября 1970г., г.Москва Образование: высшее (преподаватель английского и немецкого языков, юрист) Должность: Первый заместитель Генерального директора- исполнительный директор ОАО «ОРИХ», член Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК», член Совета директоров ООО «ЛЕДА», член Совета директоров ООО "Оренбургкомплектнефтегазмонтаж".
3	Рябова Антонина Григорьевна	0%	Дата и место рождения: 30.09.1958 г., г. Оренбург Образование: высшее (философ) Должность: Генеральный директор ООО «ЯР», член Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК», член Совета директоров ОАО «ОРИХ», Председатель Попечительского Совета ЧОУ «Центр образования на Марсовом поле».
4	Суворова Марина Александровна	0%	Дата и место рождения: 27.05.1973г., г. Оренбург Образование: высшее (экономист) Должность: советник генерального директора по экономике и финансам ОАО «ОРИХ», финансовый директор - руководитель финансово-экономического департамента ООО «ОРИХ-групп», главный бухгалтер ООО «Зетол», член Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК», член Совета директоров ОАО «ОРИХ», член Совета Директоров «ЭкоКухня», Председатель Правления Благотворительного фонда «ФОНД ЗЕЛЕНЦОВА», член Совета директоров ООО «ЛЕДА».
5	Лупахин Борис Николаевич	0%	Дата и место рождения: 01.10.1968г., с. Колодези Миллеровского р-на Ростовской обл. Образование: высшее (инженер-строитель) инженер-металлург цветных металлов) Должность: директор ООО "ОРЕН-ОРС", член Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК», Председатель Совета директоров ООО "Оренбургкомплектнефтегазмонтаж"

В 2018 году Совет директоров ПАО «НИКО-БАНК» осуществлял свою деятельность в соответствии с Уставом Банка и Положением «О Совете директоров ПАО «НИКО-БАНК». За

2018 год было проведено 59 заседаний Совета директоров, как в очной, так и в заочной форме.

В отчетном периоде проводились заседания Совета директоров Банка, на которых рассматривались материалы и принимались решения по ключевым вопросам финансово-хозяйственной деятельности и перспективным направлениям развития ПАО «НИКО-БАНК».

В отчетном периоде Совет директоров принимал активное участие в управлении рисками банковской деятельности. Члены Совета директоров на заседаниях регулярно рассматривали и согласовывали сделки по размещению Банком средств, сумма которых превышала 100 млн. руб., а также лимиты на совершение подобных сделок, осуществляли контроль за соблюдением установленных лимитов.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка членами Совета директоров в течение отчетного года не совершались.

6.2. Правление ПАО «НИКО-БАНК»

Состав Правления ПАО «НИКО-БАНК» был утвержден решением Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК» от 23 июня 2017 года (протокол №31 от 26.06.2017 года) и включал в себя следующих лиц: Сивелькина С.В., Председатель Правления ПАО «НИКО-БАНК»; Пономарева И.Г., член Правления ПАО «НИКО-БАНК», Скубриева Т.В., член Правления ПАО «НИКО-БАНК», Фоттелер М.Б., член Правления ПАО «НИКО-БАНК», Малышев А.А. член Правления ПАО «НИКО-БАНК», Дремов С.А. член Правления ПАО «НИКО-БАНК».

Решением Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК» от 21 июня 2018 года (протокол №30 от 25.06.2018 года), Фоттелер М.Б., заместитель Председателя Правления ПАО «НИКО-БАНК» избрана в состав Правления ПАО «НИКО-БАНК».

Решением Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК» от 21 июня 2018 года (протокол №30 от 25.06.2018 года), Пономарева И.Г., Главный бухгалтер ПАО «НИКО-БАНК» избрана в состав Правления ПАО «НИКО-БАНК» с 25.07.2018 года.

Решением Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК» от 21 июня 2018 года (протокол №30 от 25.06.2018 года), Дремов С.А., начальник Юридической Службы ПАО «НИКО-БАНК» избран в состав Правления ПАО «НИКО-БАНК» с 27.07.2018 года.

Состав Правления ПАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.01.2019 года:

Ф.И.О.	Количество и категория акций	Биографические данные
Сивелькина Светлана Васильевна	Акций не имеет	Дата и место рождения: 22.08.1970г., г. Оренбург. Образование: высшее (экономист) Должность: Председатель Правления ПАО «НИКО-БАНК»
Скубриева Татьяна Владимировна	Акций не имеет	Дата и место рождения: 05.03.1981 г., г. Орск Оренбургской обл. Образование: высшее (экономист) Должность: Заместитель Председателя Правления ПАО «НИКО-БАНК»
Фоттелер Марина Бруновна	Акций не имеет	Дата и место рождения: 13.06.1958 г., г. Орск, Оренбургской обл. Образование: высшее - учитель средней школы, экономист-менеджер Должность: Заместитель Председателя Правления

		ПАО «НИКО-БАНК»
Малышев Александр Александрович	Акций не имеет	Дата и место рождения: 21.05.1977 г., г. Оренбург Образование: высшее (экономист) Должность: Заместитель Председателя Правления ПАО «НИКО-БАНК»
Пономарева Ирина Геннадиевна	Акций не имеет	Дата и место рождения: 25.01.1964 г., г. Оренбург Образование: высшее (экономист) Должность: Главный бухгалтер ПАО «НИКО-БАНК»
Дремов Сергей Анато- льевич	Акций не имеет	Дата и место рождения: 13.05.1981 г., г. Медногорск, Оренбургской обл. Образование: высшее (юрист) Должность: Начальник Юридической службы ПАО «НИКО-БАНК»

В течение 2018 года Правление ПАО «НИКО-БАНК» осуществляло свою деятельность в соответствии с Уставом Банка и Положением «Об исполнительных органах ПАО «НИКО-БАНК».

За 2018 год было проведено 211 заседаний Правления Банка.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Председателем и членами Правления ПАО «НИКО-БАНК» в 2018 году не совершались.

6.3. Основные положения политики ПАО «НИКО-БАНК» в области выплаты вознаграждений и размер вознаграждения членов органов управления Банка

Основные положения политики ПАО «НИКО-БАНК» в области выплаты вознаграждений работникам

Политика Банка в области оплаты труда определяется Кадровой политикой ПАО «НИКО-БАНК», утвержденной Советом директоров. В соответствии с Кадровой политикой оплата труда каждого работника зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда и состоит из фиксированной и нефиксированной частей. Фиксированная часть оплаты труда – должностные оклады и иные вознаграждения за труд (компенсационные, стимулирующие, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности). Нефиксированная часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности.

Практика выплаты вознаграждений соответствует стратегии развития Банка и направлена на ее реализацию, выполнение финансовых и организационных планов. Оплата труда каждого работника зависит от результатов деятельности Банка, структурного подразделения, к которому относится работник, и от личных результатов деятельности. Система определения вознаграждения учитывает все виды существенных рисков, сопряженных с деятельностью Банка, и направлена на их минимизацию, повышение качества управления рисками, разумное и ответственное принятие рисков.

Членам Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК» в период исполнения ими своих обязанностей выплачивается ежемесячное вознаграждение, размер которого определен Положе-

нием «О Совете директоров ПАО «НИКО-БАНК», утвержденным Общим собранием акционеров ПАО «НИКО-БАНК», а также компенсируются расходы, связанные с исполнением функций членов Совета директоров.

Порядок определения оплаты труда членов исполнительных органов управления определяется Кадровой политикой Банка, Положением «Об оплате труда и материальном стимулировании работников ПАО «НИКО-БАНК»» и срочными трудовыми договорами (дополнительными соглашениями к трудовым договорам), подписанными от имени Банка Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров.

Размер вознаграждения Председателя Правления и членов Правления зависит от результатов деятельности Банка, его финансового состояния, полученной прибыли (допущенных убытков), уровня рисков, соблюдения обязательных нормативов, степени реализации стратегии развития Банка и выполнения финансового плана, соблюдения Банком законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Оплата труда работников, принимающих риски (в том числе членов исполнительных органов управления, принимающих риски), производится с учетом следующих особенностей:

- при расчёте целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- расчет нефиксированной части оплаты труда осуществляется с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые риски и доходность совершаемых операций (сделок);

- выплата части нефиксированного вознаграждения откладывается на 3 года и впоследствии корректируется (в сторону уменьшения) в зависимости от показателей рисков и других показателей результатов деятельности работника, которые становятся известны со временем. Кадровой политикой предусмотрена возможность сокращения или отмены отложенной части премии при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности.

Оплата труда работников структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, производится с учетом следующих особенностей:

- при определении размера нефиксированной части оплаты труда не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

- определение нефиксированного вознаграждения осуществляется с учетом качества выполнения возложенных на работников функций, поставленных задач и планов деятельности соответствующих подразделений;

- в структуре оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

Контроль за выплатой крупных вознаграждений осуществляется Советом директоров и Комитетом по вознаграждениям в соответствии с Кадровой политикой Банка.

Информация о вознаграждениях членов органов управления Банка

Совет директоров ПАО «НИКО-БАНК»

Размер всех видов вознаграждений, которые были выплачены в 2018г. членам Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК»: 2 855,7 тыс. руб.

Размер расходов, связанных с исполнением функций членов Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК», компенсированных в 2018г.: 0 тыс. руб.

Размер всех видов вознаграждений, которые были выплачены членам Правления ПАО «НИКО-БАНК» в 2018 году: 16 647,3 тыс. руб., в том числе:

Фиксированная часть вознаграждения (10 256,3 тыс. руб.):

- заработная плата: 9 370,2 тыс. руб.;
- вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа управления: 523,3 тыс. руб.;
- комиссионные: 0 тыс. руб.;
- другие виды вознаграждений: 362,8 тыс. руб.

Нефиксированная часть вознаграждения (6 391,0 тыс. руб.):

- премиальные выплаты: 6 391,0 тыс. руб.

Размер расходов, связанных с исполнением функций членов Правления ПАО «НИКО-БАНК», компенсированных в 2018г. (командировочные расходы): 168,8 тыс. руб.

7. Сведения о выплате объявленных в 2018 году дивидендов по акциям ПАО «НИКО-БАНК»

Наименование показателя	Значение показателя за отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	привилегированные, тип с определенным размером дивиденда
Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, 25.05.2018г., Протокол №1 от 29.05.2018г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	2,00
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	78 000,00
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющих (имевшие) право на получение дивидендов	13.06.2018г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2017г., полный год
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	номинальным держателям и являющимся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему не позднее 10 рабочих дней, другим зарегистрированным лицам не позднее 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие

	право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Дивиденды выплачиваются в валюте Российской Федерации
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,07
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	69 316,00
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	88,87
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды не выплачены тем акционерам, которые не представили сведения о банковских реквизитах для зачисления дивидендов ни в АО "Статус", осуществляющий ведение реестра акционеров кредитной организации-эмитента, ни кредитной организации-эмитенту.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров кредитной организации-эмитента, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров кредитной организации-эмитента, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность кредитной организации-эмитента по выплате дивидендов указанным лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение таких дивидендов. Выплата дивидендов по акциям осуществляется в месте нахождения кредитной организации-эмитента.

8. Сведения о крупных сделках и сделках, в которых имелась заинтересованность, совершенных ПАО «НИКО-БАНК» в отчетном периоде

Информация о крупных сделках, совершенных ПАО «НИКО-БАНК» в 2018 году

В 2018 году ПАО «НИКО-БАНК» не совершал сделки (группы взаимосвязанных сделок), признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом ПАО «НИКО-БАНК» распространяется порядок одобрения крупных сделок.

Информация о сделках, в которых имелась заинтересованность, совершенных ПАО «НИКО-БАНК» в 2018 году

ПАО «НИКО-БАНК» в 2018 году были заключены следующие сделки, в совершении которых имеется заинтересованность:

1.

дата совершения сделки:	02.07.2018 г.
предмет сделки и иные существенные условия сделки:	Заключение договора банковского депозита на сумму 47 000 000 руб. под R% годовых (ЗР – текущая учетная ставка Банка России на дату начисления процентов) на срок до 02.07.2025г.
стороны сделки	Общество с ограниченной ответственностью «Зетол» (ООО «Зетол»), ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПАО «НИКО-БАНК»)
фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки:	Зеленцов Александр Иванович Рябова Антонина Григорьевна
основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:	Контролирующее лицо ООО «Зетол» и лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа ООО «Зетол», Зеленцов Александр Иванович является контролирующим лицом и Председателем Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК» Супруга контролирующего лица ООО «Зетол» и лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа ООО «Зетол», Рябова Антонина Григорьевна является членом Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК»
размер сделки в денежном выражении:	47 000 000 рублей

размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов ПАО «НИКО-БАНК» на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки:	0,6%
срок исполнения обязательств по сделке:	Депозит размещен на срок до 02.07.2025г.
сведения об одобрении сделки:	Сделка одобрена Советом директоров ПАО «НИКО-БАНК». Протокол №56 от 18.12.2018г.

2.

дата совершения сделки:	20.11.2018 г.
предмет сделки и иные существенные условия сделки:	Досрочное расторжение договора банковского депозита на сумму 47 000 000 руб., заключенного 02.07.2018г. под Р% годовых (Р – текущая учетная ставка Банка России на дату начисления процентов) на срок до 02.07.2025г. с сохранением процентной ставки.
стороны сделки	Общество с ограниченной ответственностью «Зетол» (ООО «Зетол»), ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПАО «НИКО-БАНК»))
фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки:	Зеленцов Александр Иванович Рябова Антонина Григорьевна
основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:	Контролирующее лицо ООО «Зетол» и лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа ООО «Зетол», Зеленцов Александр Иванович является контролирующим лицом и Председателем Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК" Супруга контролирующего лица ООО «Зетол» и лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа ООО «Зетол», Рябова Антонина Григорьевна является членом Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК"
размер сделки в денежном выражении:	47 000 000 рублей
размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов ПАО «НИКО-БАНК» на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки:	0,63%
срок исполнения обязательств по	Дата досрочного расторжения: 20.11.2018г.

сделке:	
сведения об одобрении сделки:	Сделка одобрена Советом директоров ПАО «НИКО-БАНК». Протокол №23 от 08.05.2019г.

3.

дата совершения сделки:	20.11.2018 г.
предмет сделки и иные существенные условия сделки:	Заключение договора субординированного депозита на сумму 47 000 000 руб. под R% годовых (R – ключевая ставка Банка России на дату начисления процентов) на срок до 02.07.2025г.
стороны сделки	Общество с ограниченной ответственностью «Зетол» (ООО «Зетол»), ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПАО «НИКО-БАНК»)
фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки:	Зеленцов Александр Иванович Рябова Антонина Григорьевна
основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:	Контролирующее лицо ООО «Зетол» и лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа ООО «Зетол», Зеленцов Александр Иванович является контролирующим лицом и Председателем Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК» Супруга контролирующего лица ООО «Зетол» и лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа ООО «Зетол», Рябова Антонина Григорьевна является членом Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК»
размер сделки в денежном выражении:	47 000 000 рублей
размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов ПАО «НИКО-БАНК» на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки:	0,63%
срок исполнения обязательств по сделке:	Депозит размещен на срок до 02.07.2025г.
сведения об одобрении сделки:	Сделка одобрена Советом директоров ПАО «НИКО-БАНК». Протокол №56 от 18.12.2018г.

4.

дата совершения сделки:	27.11.2018 г.
предмет сделки и иные существенные условия сделки:	Заключение дополнительного соглашения к договору банковского счета от 30.07.2003г. о начислении процентов на остаток денежных

	средств на счете в размере 7,2% годовых за период с 28.11.2018г. по 29.12.2018г.
стороны сделки	Общество с ограниченной ответственностью «КОН» (ООО «КОН»), ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПАО «НИКО-БАНК»)
фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки:	Зеленцов Александр Иванович Рябова Антонина Григорьевна
основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:	Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа ООО «КОН», Зеленцов Александр Иванович является контролирующим лицом и Председателем Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК". Супруга лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа ООО «КОН», Рябова Антонина Григорьевна является членом Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК"
размер сделки в денежном выражении:	Проценты начисляются на остаток денежных средств на счете в размере 140 000 000 руб. и выше
размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов ПАО «НИКО-БАНК» на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки:	1,26%
срок исполнения обязательств по сделке:	Проценты начисляются на остаток денежных средств на счете за период с 28.11.2018г. по 29.12.2018г.
сведения об одобрении сделки:	Сделка одобрена Советом директоров ПАО «НИКО-БАНК». Протокол №56 от 18.12.2018г.

5.

дата совершения сделки:	30.11.2018 г.
предмет сделки и иные существенные условия сделки:	Заключение дополнительного соглашения к договору банковского счета от 08.06.2001г. о начислении процентов на остаток денежных средств на счете в размере 7,2% годовых за период с 01.12.2018г. по 29.12.2018г.
стороны сделки	Общество с ограниченной ответственностью «Зетол» (ООО «Зетол»), ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК

	РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПАО «НИКО-БАНК»)
фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки:	Зеленцов Александр Иванович Рябова Антонина Григорьевна
основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:	Контролирующее лицо ООО «Зетол» и лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа ООО «Зетол», Зеленцов Александр Иванович является контролирующим лицом и Председателем Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК» Супруга контролирующего лица ООО «Зетол» и лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа ООО «Зетол», Рябова Антонина Григорьевна является членом Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК»
размер сделки в денежном выражении:	Проценты начисляются на остаток денежных средств на счете в размере 164 000 000 руб. и выше
размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов ПАО «НИКО-БАНК» на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки:	1,48%
срок исполнения обязательств по сделке:	Проценты начисляются на остаток денежных средств на счете за период с 01.12.2018г. по 29.12.2018г.
сведения об одобрении сделки:	Сделка одобрена Советом директоров ПАО «НИКО-БАНК». Протокол №56 от 18.12.2018г.

6.

дата совершения сделки:	03.12.2018 г.
предмет сделки и иные существенные условия сделки:	Заключение дополнительного соглашения к договору банковского счета от 22.11.2002г. о начислении процентов на остаток денежных средств на счете в размере 7,2% годовых за период с 04.12.2018г. по 29.12.2018г.
стороны сделки	Общество с ограниченной ответственностью «ОрьНефть» (ООО «ОрьНефть»), ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПАО «НИКО-БАНК»)
фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным	Зеленцов Александр Иванович

в совершении сделки:	
основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:	Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа ООО «ОрНефть», Зеленцов Иван Александрович является сыном контролирующего лица и Председателем Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК» Зеленцова Александра Ивановича.
размер сделки в денежном выражении:	Проценты начисляются на остаток денежных средств на счете в размере 100 000 000 руб. и выше
размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов ПАО «НИКО-БАНК» на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки:	0,90%
срок исполнения обязательств по сделке:	Проценты начисляются на остаток денежных средств на счете за период с 04.12.2018г. по 29.12.2018г.
сведения об одобрении сделки:	Сделка одобрена Советом директоров ПАО «НИКО-БАНК». Протокол №6 от 01.02.2019г.

7.

дата совершения сделки:	29.12.2018 г.
предмет сделки и иные существенные условия сделки:	Заключение дополнительного соглашения к договору банковского счета от 22.11.2002г. о начислении процентов на остаток денежных средств на счете в размере 7,25% годовых за период с 30.12.2018г. по 14.01.2019г.
стороны сделки	Общество с ограниченной ответственностью «ОрНефть» (ООО «ОрНефть»), ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПАО «НИКО-БАНК»)
фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки:	Зеленцов Александр Иванович
основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:	Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа ООО «ОрНефть», Зеленцов Иван Александрович является сыном контролирующего лица и Председателем Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК» Зеленцова Александра Ивановича.
размер сделки в денежном выражении:	Проценты начисляются на остаток денежных средств на счете в размере 100 000 000 руб. и выше
размер сделки в процентах от	

балансовой стоимости активов ПАО «НИКО-БАНК» на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки:	0,90%
срок исполнения обязательств по сделке:	Проценты начисляются на остаток денежных средств на счете за период с 30.12.2018г. по 14.01.2019г.
сведения об одобрении сделки:	Сделка одобрена Советом директоров ПАО «НИКО-БАНК». Протокол №6 от 01.02.2019г.

8.

дата совершения сделки:	29.12.2018 г.
предмет сделки и иные существенные условия сделки:	Заключение дополнительного соглашения к договору банковского счета от 30.07.2003г. о начислении процентов на остаток денежных средств на счете в размере 7,25% годовых за период с 30.12.2018г. по 14.01.2019г.
стороны сделки	Общество с ограниченной ответственностью «КОН» (ООО «КОН»), ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПАО «НИКО-БАНК»)
фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки:	Зеленцов Александр Иванович Рябова Антонина Григорьевна
основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:	Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа ООО «КОН», Зеленцов Александр Иванович является контролирующим лицом и Председателем Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК". Супруга лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа ООО «КОН», Рябова Антонина Григорьевна является членом Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК"
размер сделки в денежном выражении:	Проценты начисляются на остаток денежных средств на счете в размере 140 000 000 руб. и выше
размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов ПАО «НИКО-БАНК» на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки:	1,26%
срок исполнения обязательств по сделке:	Проценты начисляются на остаток денежных средств на счете за период с 30.12.2018г. по 14.01.2019г.

сведения об одобрении сделки:	Сделка одобрена Советом директоров ПАО «НИКО-БАНК». Протокол №6 от 01.02.2019г.
-------------------------------	---

9.

дата совершения сделки:	29.12.2018 г.
предмет сделки и иные существенные условия сделки:	Заключение дополнительного соглашения к договору банковского счета от 08.06.2001г. о начислении процентов на остаток денежных средств на счете в размере 7,62% годовых за период с 01.01.2019г. по 29.01.2019г.
стороны сделки	Общество с ограниченной ответственностью «Зетол» (ООО «Зетол»), ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПАО «НИКО-БАНК»)
фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки:	Зеленцов Александр Иванович Рябова Антонина Григорьевна
основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:	Контролирующее лицо ООО «Зетол» и лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа ООО «Зетол», Зеленцов Александр Иванович является контролирующим лицом и Председателем Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК" Супруга контролирующего лица ООО «Зетол» и лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа ООО «Зетол», Рябова Антонина Григорьевна является членом Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК"
размер сделки в денежном выражении:	Проценты начисляются на остаток денежных средств на счете в размере 200 000 000 руб. и выше
размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов ПАО «НИКО-БАНК» на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки:	1,8%
срок исполнения обязательств по сделке:	Проценты начисляются на остаток денежных средств на счете за период с 01.01.2019г. по 29.01.2019г.
сведения об одобрении сделки:	Сделка одобрена Советом директоров ПАО «НИКО-БАНК». Протокол №6 от 01.02.2019г.

9. Информация об использовании энергетических ресурсов

Данные об использовании Банком за 2018 год энергетических ресурсов по их видам представлены в следующей таблице:

Вид энергетических ресурсов	Стоимость потреблённых ресурсов, тыс. руб.	Объем потребленных ресурсов в натуральном выражении
Электроэнергия	4782,7	759,2 тыс. кВт
Отопление, в том числе ГВС	978,46 (132,08)	667 (90) Гкалл
Автомобильное топливо	1270,5	29 тонн
Газ	49,4	12,1 тыс. м ³
Всего	7081,1	

10. Сведения о соблюдении ПАО «НИКО-БАНК» Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению письмом Банка России от 10.04.2014 г. № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».

В целях привлечения дополнительных инвесторов, соблюдения прав и законных интересов акционеров, а также общих правил построения корпоративных отношений, признанных в мировом экономическом сообществе Банком в течение 2018 года соблюдался Кодекс корпоративного управления, рекомендованный к применению письмом Банка России от 10.04.2014г. №06-52/2463.

В 2018 году ПАО «НИКО-БАНК» следовал следующим принципам и рекомендациям Кодекса корпоративного управления:

1. Обеспечение акционерам Банка реальной возможности осуществлять свои права, связанные с участием в обществе.

1.1. Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.

Ведение реестра акционеров общества осуществляется в полном соответствии с действующим законодательством независимым регистратором Акционерным обществом «Регистраторское общество «СТАТУС» (АО «СТАТУС»), ОГРН 1027700003924, ИНН 7707179242, имеющим лицензию, выданную ФСФР России 12.03.2004 №10-000-1-00304 без ограничения срока действия.

Независимым регистратором в 2018 году соблюдался порядок и сроки проведения операций с акциями, определенные Федеральным законом №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», принятым Государственной думой 20 марта 1996 года, и постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг №27 от 02 октября 1997 года «Об утверждении Положения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг».

Уставом Банка каких-либо ограничений на отчуждение акционерами своих акций не предусмотрено. Пунктом 6.12 Устава Банка закреплено: «Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка».

1.2. Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.

Для осуществления этого права Банк предоставил следующие гарантии акционерам:

а) в течение 2018 года было проведено два общих собрания акционеров ПАО «НИКО-БАНК» – годовое общее собрание акционеров по итогам 2017 года и внеочередное общее собрание акционеров.

б) всем желающим акционерам, владеющим не менее чем одним процентом голосующих акций, предоставляется список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;

в) следуя дополнительным требованиям к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, Банк провел годовое общее собрание акционеров в г.Оренбурге, являющемся местом нахождения Банка, в конференц-зале по адресу: Оренбургская область, г.Оренбург, улица Красная площадь, дом 1 «Б», Клубный комплекс «ЯР».

г) в случае если акционер, выступает с инициативой о проведении общего собрания и предложениями в повестку дня собрания, ему достаточно направить в Банк письмо с выдвижением данного требования (предложения);

д) голосование на общих собраниях осуществлялось бюллетенями, в соответствии с п. 1 ст. 60 Федерального закона «Об акционерных обществах», при этом бюллетени формировались отдельно по каждому вопросу повестки дня. До начала голосования по каждому вопросу повестки дня акционерам давались разъяснения по порядку голосования, способу заполнения бюллетеней для голосования.

1.3. Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.

Для осуществления этого права:

1) в Банке установлен прозрачный и понятный акционерам механизм определения размера дивидендов и их выплаты. Источником выплаты дивидендов является прибыль общества после налогообложения (чистая прибыль общества). Часть прибыли, направляемая на выплату дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям по результатам 2017 года, была определена на годовом общем собрании акционеров 25.05.2018г., в соответствии с Положением Банка «О распределении прибыли и использовании фондов ПАО «НИКО-БАНК».

В обществе обеспечен такой порядок выплаты дивидендов, который не сопряжен с неоправданными сложностями при их получении.

Выплата дивидендов в 2018 году производилась в следующем порядке.

Дивиденды были выплачены номинальным держателям и являющимся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительным управляющим не позднее 10 рабочих дней. Другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – не позднее 25 рабочих дней с даты, на которую определялись лица, имеющие право на получение дивидендов.

Дивиденды выплачивались в валюте Российской Федерации.

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществлялась путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Банка, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитывались в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета.

Обязанность Банка по выплате дивидендов таким лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение дивидендов, а в случае, если таким лицом является кредитная организация, - на ее счет.

Выплата дивидендов по акциям осуществляется в месте нахождения ПАО «НИКО-БАНК».

2) При принятии решения о выплате (невыплате) дивидендов, акционерам предоставлялась бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, необходимая для определения условий для выплаты дивидендов. Кроме того, формулировки решения по данному вопросу содержали порядок выплаты дивидендов;

3) В соответствии с подпунктом 3.5.37 пункта 3.5 Положения «Об исполнительных органах ПАО «НИКО-БАНК» Председатель Правления организует выполнение решений Общего собрания акционеров, в т.ч., связанные с выплатой дивидендов акционерам Банка, при этом

Председатель Правления несет персональную ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей.

1.4. Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о ПАО «НИКО-БАНК». Это право реализуется путем:

1) предоставления акционерам Банка доступа к информации и документам, необходимым для подготовки к общему собранию акционеров по каждому вопросу повестки дня, путем предоставления полной информации по каждому вопросу.

2) ежеквартального опубликования и размещения на корпоративном сайте Банка бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах Банка, отчета об уровне достаточности капитала Банка, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов Банка. В сети Интернет на корпоративном сайте Банка ежеквартально размещаются ежеквартальные отчеты Банка по ценным бумагам;

3) включения в годовой отчет, предоставляемый акционерам, полного описания финансовых результатов деятельности Банка, а также мероприятий, проведенных в рамках стратегического развития общества, в соответствии с решениями Совета директоров Банка;

4) включения в должностные обязанности юрисконсульта юридической службы Банка обеспечения надлежащей подготовки (в том числе извещение акционеров) к проведению общего собрания акционеров Банка, в т.ч., обеспечение доступа акционеров к информации о Банке, необходимой при принятии акционерами решений по вопросам повестки дня.

2. Система и практика корпоративного управления Банка обеспечивает равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.

Соблюдение данного принципа обеспечивается Банком путем:

1) установления такого порядка ведения общего собрания, который обеспечивает разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы. Данное право прямо закреплено в Положении «Об общем собрании акционеров»;

2) установления прозрачной процедуры избрания членов Совета директоров, предусматривающей предоставление акционерам полной информации об этих лицах. При избрании на общем собрании членов Совета директоров акционерам предоставлялась информация о каждом кандидате, включающая должность, которую занимает кандидат в органах управления хозяйственных обществ, а также в государственных и/или муниципальных органах, информация о прошлой профессиональной деятельности и деловой репутации кандидатов. Председатель Правления и члены Правления избираются Советом директоров Банка;

3) сбора от членов Совета директоров, членов Правления, Председателя Правления и иных лиц, которые могут быть признаны заинтересованными в совершении сделки, информации о такой заинтересованности.

3. Обеспечение осуществления Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью общества и эффективного контроля с его стороны за деятельностью исполнительных органов общества; подотчетность членов совета директоров акционерам Банка.

3.1. Совет директоров определяет стратегию развития Банка, а также обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью общества. С этой целью Совет директоров утверждает:

1) приоритетные направления деятельности Банка. Именно Совет директоров принимает решения об утверждении политик Банка по основным направлениям деятельности (кредитной политики, политики информационной безопасности), согласовывает организационную структуру Банка, принимает решения об участии и о прекращении участия в других организациях;

2) финансово-хозяйственный план Банка. Финансово-хозяйственный план принимается ежегодно и корректируется поквартально. Совет директоров Банка ежеквартально заслушивает отчеты Председателя Правления Банка о его выполнении на заседаниях Совета директоров;

3) процедуры внутреннего контроля. В целях создания системы независимого внутреннего контроля за деятельностью Банка Советом директоров утверждаются: положение о политике в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, положение о Службе внутреннего аудита. Кроме того, в соответствии с п.п.38) пункта 10.25 Устава Банка, руководитель и заместитель руководителя Службы внутреннего аудита утверждается решением Совета директоров. Также принимается решение о предполагаемом освобождении от должности, определяются требования к квалификации лиц, занимающих указанные должности. В соответствии с п. п. 43) пункта 10.25 Устава Банка Совет директоров утверждает план работы Службы внутреннего аудита Банка. В соответствии с п. п. 33) пункта 10.25 Устава Банка Совет директоров проводит оценку на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров, в том числе рассмотрение результатов проведенной самооценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала Банка по методике Банка России.

3.2. Состав Совета директоров общества обеспечивает наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет директоров. Выполнение данной функции Совета директоров достигается за счет того, что члены Совета директоров избирались посредством прозрачной процедуры, учитывающей разнообразие мнений акционеров, обеспечивающей соответствие состава Совета директоров требованиям законодательства. Информация обо всех кандидатурах предоставляется акционерам при подготовке к общему собранию. В Банке в полной мере соблюдается требование п. 2 ст. 66 ФЗ «Об акционерных обществах» о том, что члены Правления Банка не вправе превышать более одной четвертой от состава Совета директоров. В состав Совета директоров Банка, избранный 25.05.2018 года, не вошел ни один член Правления Банка (количественный состав Совета директоров, определенный общим собранием акционеров на 2018 год – 5 человек).

3.3. Члены Совета директоров активно участвовали в заседаниях Совета директоров. Заседания Совета директоров проводились:

1) регулярно в соответствии со специально разработанным планом на полугодие, утвержденным решением Совета директоров Банка;

2) в очной или в заочной формах в зависимости от важности и сложности рассматриваемых вопросов и необходимости совместного присутствия членов Совета директоров для обсуждения включенных в повестку дня вопросов.

В 2018 году было проведено 59 заседаний Совета директоров Банка.

3.4. В 2018 году решением Общего собрания акционеров (протокол №1 от 29.05.2018г.) утверждены изменения и дополнения №3 в Положение о Совете директоров ПАО «НИКО-БАНК», в которых уточнен размер ежемесячного вознаграждения членам Совета директоров.

Решением Общего собрания акционеров (протокол №2 от 27.08.2018г.) утверждены изменения и дополнения №4 в Положение о Совете директоров ПАО «НИКО-БАНК», в которых уточнена компетенция Совета директоров в решении вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров. А также дополнен список лиц, которые не могут быть выбраны в состав Совета директоров Банка.

3.5. Совет директоров обеспечивает эффективную деятельность исполнительных органов общества и контролирует ее.

Для достижения данной цели Совет директоров:

1) наделен правом приостанавливать полномочия Председателя Правления Банка. Согласно подпунктам 9 и 10 пункта 10.25 Устава Совет директоров избирает Председателя Правления и утверждает с учетом предложений Председателя Правления Банка количественный и персональный состав Правления Банка, определяет срок полномочий членов Правления Банка, иные существенные условия трудовых договоров с ними, принимает решение о досрочном прекращении полномочий как всего состава правления так и отдельных его членов, заключении и прекращении трудовых договоров с членами Правления. Порядок определения

размера окладов, а также компенсационных и стимулирующих выплат членам Правления определяется кадровой политикой Банка.

2) назначает, с учетом предложений Председателя Правления Банка, заместителя(ей) Председателя Правления и определяет сроки его (их) полномочий, досрочное прекращение полномочий заместителя(ей) Председателя Правления; заключает и расторгает с ним(и) трудовой(ые) договор(ы).

3) определяет требования к кандидатам на должности Председателя Правления и членов правления общества.

4) утверждает условия договоров с Председателем Правления, членами Правления общества, включая условия о вознаграждении и иных выплатах;

5) регулярно (ежеквартально) в 2018 году заслушивал отчеты Председателя Правления о деятельности Банка в целом, а также о деятельности Правления.

3.6. Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.

4. Обеспечение исполнительным органам общества возможности разумно, добросовестно, исключительно в интересах общества осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью общества; подотчетность исполнительных органов Совету директоров общества и его акционерам.

4.1. В Банке создан коллегиальный исполнительный орган – Правление, – к компетенции которого отнесено решение наиболее сложных вопросов руководства текущей деятельностью Банка, а именно:

1) принятие решений по вопросам обычной хозяйственной деятельности Банка, оказывающим значительное влияние на Банк или требующим коллегиального рассмотрения (одобрения);

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

Задачами Правления Банка являются руководство текущей деятельностью Банка и обеспечение эффективной работы Банка.

4.2. Состав Правления Банка сформирован таким образом, чтобы обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на исполнительные органы. Для этого членами Правления могут быть избраны заместители Председателя Правления Банка, главный бухгалтер, руководитель структурного подразделения Банка по управлению банковскими рисками (работник, отвечающий за организацию работы по управлению банковскими рисками), руководители ведущих подразделений и служб Банка, осуществляющих наиболее значимые для Банка функции, банковские операции и сделки, и иные лица, отвечающие квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Также для предоставления Председателю Правления достаточного времени для исполнения функции, возложенной на него, срок полномочий Председателя Правления установлен от двух до четырех лет.

Председатель Правления и члены правления избираются в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей предоставление Совету директоров полной информации об этих лицах, в том числе, их семейном положении, образовании, деловой репутации.

4.3. Правление и Председатель Правления при осуществлении своей деятельности руководствуются финансово-хозяйственным планом, утвержденным Советом директоров.

Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

Председатель Правления Банка ежеквартально отчитывается перед Советом директоров о своей деятельности, деятельности Правления Банка и Банка в целом, в том числе, о существенных банковских рисках и действиях исполнительных органах по управлению ими.

Не допускается вмешательство в деятельность Председателя Правления со стороны Совета директоров, Общего собрания акционеров, а также иных лиц, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также уставом Общества и Положениями об органах управления Общества.

4.4. Вознаграждение Председателя Правления, определенное трудовым договором, заключенным с ним, соответствует его квалификации и определяется с учетом его реального вклада в результаты деятельности Банка.

В целях создания материальной заинтересованности членов Правления в результатах деятельности Банка, им установлено вознаграждение, учитывающее квалификацию каждого из них, объем функций, возложенных на каждого, а также дифференцирующееся в зависимости от фактических результатов работы Банка в целом.

Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления и образовании нового состава Правления Банка или о досрочном прекращении полномочий отдельных членов Правления, а также о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка.

4.5. В 2018 году решением Общего собрания акционеров (протокол №1 от 29.05.2018г.) утверждены изменения и дополнения №3 в Положение об исполнительных органах ПАО «НИКО-БАНК», в которых уточнены сроки полномочий членов Правления Банка.

Решением Общего собрания акционеров (протокол №2 от 27.08.2018г.) утверждены изменения и дополнения №4 в Положение об исполнительных органах ПАО «НИКО-БАНК», в которых уточнена компетенция Правления в части рассмотрения иных вопросов текущей деятельности Банка, утверждения иных внутренних документов Банка, отнесенных законодательством Российской Федерации к компетенции Правления Банка. А также уточнены полномочия Председателя Правления Банка по организации системы внутреннего контроля в Банке.

5. Обеспечение своевременного раскрытия полной и достоверной информации об обществе, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.

5.1. Акционеры Банка имеют равные возможности для доступа к одинаковой информации. Акционерам предоставлен свободный и необременительный доступ к информации об обществе в пределах и на условиях, предусмотренных законодательством России.

Всем акционерам общества в равной степени предоставляется информация, предусмотренная Федеральным законом «Об акционерных обществах». Данная информация предоставляется акционерам в помещении головного офиса (местонахождение исполнительных органов Банка) по адресу: г.Оренбург, ул. Правды, д.14. Банк ежегодно после утверждения общим собранием акционеров публикует годовой отчет и бухгалтерский баланс. Помимо этого, ежеквартально публикуются отчет о финансовых результатах кредитной организации, отчет об уровне достаточности капитала в соответствии с нормативными актами Банка России и иная необходимая информация.

5.3. Акционеры Банка имеют возможность получать полную и достоверную информацию, в том числе о финансовом положении общества, результатах его деятельности, об управлении обществом, о крупных акционерах общества, а также о существенных фактах, затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность. В целях обеспечения реализации данного принципа в соответствии с Положением Банка России от 30 декабря 2014 года №454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» Банк раскрывал в 2018 году информацию о Банке в следующих формах:

- 1) в форме ежеквартального отчета по ценным бумагам;
- 2) в форме сообщений о существенных фактах;
- 3) путем опубликования годового отчета Банка;
- 4) путем опубликования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

5) путем размещения на корпоративном сайте Банка устава Банка, а также положений об органах управления и контроля Банка;

6) в форме сведений об аффилированных лицах акционерного общества.

Банк осуществляет раскрытие информации посредством ее размещения на корпоративном сайте в сети «Интернет» по адресу www.nico-bank.ru, а также на странице, предоставленной уполномоченным информационным агентством (ЗАО «Интерфакс»), по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=105>.

5.4. В Банке осуществляется контроль за использованием информации ограниченного доступа. В целях нераспространения указанной информации в Банке принято Положение об информации ограниченного доступа № 317/3-П (Протокол Правления № 57/1 от 07.07.2015г.), устанавливающее запрет на распространение данной информации, а также ответственность за нарушение данных требований. Всеми работниками Банка дается подписка о неразглашении информации ограниченного доступа.

6. Обеспечение участия третьих лиц, в т.ч., кредиторов Банка, государственных и муниципальных образований, и работников Банка в увеличении активов Банка, стоимости его акций, улучшении иных показателей деятельности Банка и общей экономической ситуации региона в целом.

Банк активно сотрудничает с органами государственной власти и местного самоуправления. В целях поддержания деятельности экономических субъектов, поддержания и создания новых рабочих мест, Банк активно кредитует предприятия торговли, нефтеперерабатывающий комплекс, строительный бизнес, средний и малый бизнес.

В Банке в соответствии с Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников ПАО «НИКО-БАНК», утвержденным решением Правления ПАО «НИКО-БАНК», протокол № 89/2 от «29» сентября 2015г. применяется система стимулирования деятельности работников, через премирование по результатам деятельности за отчетный период, а также через выплату единовременных поощрительных премий (выплат).

7. Обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общества с целью защиты прав и законных интересов акционеров.

7.1. В Банке создана эффективно функционирующая система ежедневного контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью. Для этого деятельность общества осуществляется на основе финансово-хозяйственного плана (бюджета), утвержденного Советом директоров Банка.

В Банке создана и функционирует система органов внутреннего контроля, в которую входят:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Заместители Председателя Правления;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер, заместители Главного бухгалтера
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба по управлению рисками;
- Отдел финансового мониторинга, возглавляемый Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- Администратор информационной безопасности;
- Комитет по управлению рисками;

- Комитет по управлению ресурсами;
- Кредитный комитет;
- Руководители структурных подразделений и их заместители;
- иные работники Банка.

Полномочия каждого уровня системы органов внутреннего контроля Банка определены положением Банка о политике в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, утвержденным Советом директоров.

7.2. Особые функции Ревизионной комиссии и Службы внутреннего аудита в рамках системы внутреннего контроля.

Внутренний аудит осуществляют Ревизионная комиссия Банка и Служба внутреннего аудита. Ревизионная комиссия осуществляет общий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка посредством проверки соблюдения Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановки внутрибанковского контроля, законности совершаемых Банком операций, состояние кассы и имущества. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее 10 процентами голосующих акций Банка. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией представляются на рассмотрение Совету директоров Банка, а также исполнительному органу Банка, для принятия мер. Отчет по результатам проведения годовой проверки финансовой отчетности и бухгалтерского учета представляет на рассмотрение Общему собранию акционеров Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет независимую и объективную оценку состояния системы внутреннего контроля в Банке посредством проведения тематических и комплексных проверок по утвержденному Советом директоров плану работы Службы.

В целях разграничения полномочий по непосредственному осуществлению контроля и полномочий по созданию системы контроля, применению и оценки ее действия, Уставом Банка предусмотрено следующее:

к компетенции общего собрания акционеров относится утверждение положения о Ревизионной комиссии, а также утверждение ее состава;

к компетенции Совета директоров относится утверждение положения о Службе внутреннего аудита, утверждение плана работы Службы внутреннего аудита, назначение на должность начальника, заместителя начальника Службы внутреннего аудита;

к компетенции общего собрания акционеров относится утверждение аудитора Банка.

Внешний аудит за 2018 год осуществляется независимой аудиторской фирмой, утвержденной общим собранием акционеров Банка 25.05.2018г., – Обществом с ограниченной ответственностью "ИНТЕРКОМ-АУДИТ", ОГРН 1137746561787, местонахождение: 125040, г. Москва, ул. Ямского Поля 3-Я, д. 2 корп. 13.

Председатель Правления
ПАО «НИКО-БАНК»



Сивелькина

С.В. Сивелькина