

УТВЕРЖДЕН:

Годовым Общим собранием акционеров
ПАО «Донкомбанк»
Протокол № 47 от « 02 » июня 2020г.

**Годовой отчет
Публичного Акционерного Общества
«Донской коммерческий банк»
за 2019 год.**

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:

Советом директоров ПАО «Донкомбанк»
Протокол № 5 от « 22 » апреля 2020г.

ПОДТВЕРЖДЕНА ДОСТОВЕРНОСТЬ СВЕДЕНИЙ:

Ревизионной комиссией ПАО «Донкомбанк»
Заключение от « 12 » апреля 2020г.

1. Общая информация.

ПАО «Донкомбанк» (далее – Банк) зарегистрирован 17 октября 1990 года. 29 июля 2002 года Банку присвоен основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1026100001817. На основании изменения законодательства и по решению Общего собрания акционеров с 10.12.2014 года открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк» переименовано в публичное акционерное общество.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг юридическим лицам и населению (в рублях и в иностранной валюте) на территории Российской Федерации. Банк действует на основании Базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №492, выданной Банком России 05.12.2018г.

Основными видами услуг, которые определяют направления деятельности (бизнес-процессы) Банка являются:

1. Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц.
3. Открытие и ведение банковских и ссудных счетов юридических и физических лиц.
4. Осуществление переводов по поручению физических лиц и юридических, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
6. Выдача банковских гарантий.
7. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.
8. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

Банк является участником торгов ПАО «Московская Биржа ММВБ РТС», членом Ассоциации региональных банков «Россия» (свидетельство № 481), членом некоммерческого партнерства «Южный Региональный Банковский Клуб», Российской национальной Ассоциации членов S.W.I.F.T.

Банк - аффилированный член международной платежной системы «MasterCard», косвенный участник платежной системы «МИР», участник платежных систем «Western Union», «Contact».

Банк имеет лицензию ФСБ России по работе с системами криптозащиты, что позволяет на законных основаниях строить взаимоотношения с клиентами на базе технологий дистанционного обслуживания.

ПАО «Донкомбанк» является участником системы обязательного страхования вкладов (свидетельство государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 18.11.2004 года № 199).

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- привлечение вкладов населения;
- привлечение временно свободных денежных средств юридических лиц;
- кредитование юридических и физических лиц;
- проведение депозитных операций с Банком России;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой;
- операции с государственными ценными бумагами.

Акциями ПАО «Донкомбанк» владеют 112 юридических лиц и 786 физических лиц. Общее число акционеров Банка на 01.01.2020г. составляет 898 акционеров, что по сравнению с на 01.01.2019г. осталось неизменным.

Ниже приводится структура уставного капитала Банка в разрезе акционеров, доля которых составляет более 5%:

№ п/п	Наименование	Количество акций, шт.		Доля в общей величине УК, %	
		01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020
1.	Ростовский вертолетный производственный комплекс – публичное акционерное общество «Роствертол»	5 975 207	0	14,94	0
2.	ООО "РЛК"	7 996 000	7 996 000	19,99	19,99
3.	ЗАО «Полет»	3 975 300	3 975 300	9,94	9,94
4.	АО "Энергия"	7 931 450	7 931 450	19,83	19,83
5.	ЗАО ПКФ «Пентаполь»	3 273 779	0	8,18	0
6.	АО «Марс»	0	3 273 779	0	8,18
7.	ЗАО «Зенит»	3 963 050	3 963 050	9,91	9,91
	ИТОГО	33 114 786	27 139 579	82,79	67,85

Уставный капитал ПАО «Донкомбанк» в динамике имеет следующую структуру по видам и количеству акций (номинальная стоимость акций всех категорий - 10 рублей каждая):

Акции	на 01.01.2019г.	на 01.01.2020г.
Объявленные акции всего, в т.ч.	30 000 000	33 435 000
Обыкновенные именные бездокументарные акции, шт.	16 565 000	20 00 000
Привилегированные именные бездокументарные акции, шт.	13 435 000	13 435 000

Размещенные и оплаченные акции всего, в т.ч.: 40 000 000 40 000 000

обыкновенные именные бездокументарные акции, шт.	33 359 000	33 359 000
привилегированные именные бездокументарные конвертируемые акции, с размером дивидендов 22%, шт.	0	6 565 000
привилегированные именные бездокументарные акции, шт.	6 641 000	76 000

из них

с размером дивидендов 100%, шт.	20 500	20 500
с размером дивидендов 25%, шт.	55 500	55 500
с размером дивидендов 22%,шт.	6 565 000	0

Ниже приводится структура уставного капитала Банка в разрезе выпусков:

	Дата регистрации выпуска, рег. орган	Номинальная стоимость одной акции, руб.	Количество, шт.
Акция обыкновенная 1 выпуска, гос. № выпуска - 10300492В	14.04.1994г.ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	30 250
Акция обыкновенная 2 выпуска, гос. № выпуска - 10300492В	09.08.1994г.ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	149 250
Акция обыкновенная 3 выпуска, гос. № выпуска - 10300492В	14.07.1995г.ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	400 000
Акция обыкновенная 4 выпуска, гос. № выпуска - 10300492В	19.04.1999г.ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	1 144 500
Акция обыкновенная 5 выпуска, гос. № выпуска - 10300492В	14.09.2005г.ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	5 200 000
Акция обыкновенная 6 выпуска, гос. № выпуска - 10300492В	28.08.2006г.ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	6 000 000
Акция обыкновенная 7 выпуска, гос. № выпуска - 10300492В	01.09.2008г.ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	7 000 000
Акция обыкновенная 8 выпуска, гос. № выпуска - 10300492В	19.08.2011г.ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	13 435 000
ИТОГО ПО КАТЕГОРИИ:			33 359 000
Акция привилегированная 2 выпуска гос. № выпуска – 20100492В	09.08.1994г.ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	20 500
Акция привилегированная 4 выпуска гос. № выпуска – 20200492В	19.04.1999г.ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	55 500
Акция привилегированная конвертируемая 9 выпуска гос. № выпуска – 20400492В	24.06.2019г.- Департамент корпоративных отношений ЦБ РФ	10,0	6 565 000
ИТОГО ПО КАТЕГОРИИ:			6 641 000
ИТОГО:			40 000 000

* Согласно решению о выпуске акций (индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска — 20400492В, дата государственной регистрации выпуска—24.06.2019) на седьмой рабочий день после даты государственной регистрации выпуска именных привилегированных конвертируемых бездокументарных акций — 03.07.2019, состоялось размещение ценных бумаг путем конвертации именных привилегированных бездокументарных акций в именные привилегированные конвертируемые бездокументарные акции, в связи с чем, произошло погашение именных привилегированных бездокументарных акций в количестве 6 565 000 (шесть миллионов пятьсот шестьдесят пять тысяч) штук номинальной стоимостью 10 (десять) за одну штуку, имевших государственный регистрационный номер 20300492В.

Данные о количестве размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций:

	Дата регистрации выпуска, рег. орган	Номинальная стоимость одной акции, руб.	Количество, шт.
Акция привилегированная конвертируемая 9 выпуска гос. № выпуска – 20400492В	24.06.2019г. Департамент корпоративных отношений ЦБ РФ	10,0	6 565 000

В течение отчетного и предшествующего ему года на балансе Банка выкупленных Банком акций не было.

2. Положение ПАО «Донкомбанк» в банковской системе.

ПАО «Донкомбанк» оказывает банковские услуги на финансовом рынке г. Ростова-на-Дону 30-й год и относится к категории структурообразующих банков региональной финансовой системы. В регионе Банк позиционируется как кредитная организация, предоставляющая универсальный комплекс банковских услуг в рублях и иностранной валюте и обслуживающая преимущественно предприятия малого и среднего бизнеса, а также население.

По состоянию на 01.01.2020г. положение ПАО «Донкомбанк» в банковской системе характеризуется как стабильное, что подтверждается сохранением позиций Банка среди региональных банков и улучшением позиций среди российских банков:

Показатели	на 01.01.2020		на 01.01.2019	
	региональные банки	российские банки *)	региональные банки	российские банки *)
Капитал	6	320	6	365
Валюта баланса- нетто	3	257	3	268
Кредитные вложения	3	268	3	290
Вклады населения	3	172	3	188
Общее количество действующих кредитных организаций	7	442	7	484

*) по рейтингу сайта Банки.ру. по форме 0409101 и 0409123 (без СПОД).

3. Приоритетные направления деятельности ПАО «Донкомбанк».

Советом директоров на 2019 год была определена следующая основная цель Банка:

- сбалансированное развитие за счет максимальной ориентации на обеспечение финансовой устойчивости, надежности, платежеспособности и необходимого уровня качества систем управления рисками и внутреннего контроля.

Основными задачами на 2019 год были определены:

- поддержание ресурсной и клиентской базы в объемах и по структуре, необходимых для финансовой устойчивости Банка, продолжение постепенного сокращения концентрации фондирования крупных кредиторов;
- сохранение собственных средств (капитала) Банка как минимум в объеме необходимом для выполнения обязательных нормативов. Контроль за соотношением размера капитала и капитальных затрат, в целях предупреждения случаев иммобилизации;
- выполнение мер по возврату в оборот средств Банка за счет реализации отторгнутого у заемщиков, в счет погашения кредитов, излишнего имущества и мер по погашению просроченной и проблемной задолженности по кредитам;
- наращивание объема доли высоколиквидных активов в валюте баланса и поддержания низкого уровня валютного риска и рыночного риска по вложениям в ценные бумаги;
- обеспечение рентабельной работы в течение 2019 года. Реализация разработанных мер по оптимизации расходов и увеличению доходов Банка. Создание финансовых условий для обеспечения достаточности всех видов резервов Банка на возможные потери;
- продолжение проведения конкурентной и разумной процентной, депозитной, кредитной и тарифной политики;
- организация эффективной системы внутреннего контроля, системы управления и контроля по минимизации банковских рисков.

4. Отчет Совета директоров о результатах развития ПАО «Донкомбанк» по приоритетным направлениям его деятельности.

4.1. Основные объемные и качественные показатели деятельности Банка за 2019 год характеризуются следующими данными:

тыс. руб.

№	Показатели	2019 г.	2018 г.	Темп роста, %
1	Валюта баланса (активы)	4 766 024	4 988 894	95.5
2	Чистая ссудная задолженность	2 830 352	3 076 246	92.0
3	Вложения в ценные бумаги	99 830	99 524	100.3
4	Средства клиентов - юридических лиц	973 008	864 536	112.5
5	Средства клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 787 822	3 126 811	89.2
6	Капитал (собственные средства)	460 381	407 631	112.9
6.1	уставный капитал	400 000	400 000	100.0
6.2	базовый, основной капитал	393 360	379 919	103.5
6.3	дополнительный капитал	67 021	27 712	241.8
7	Нераспределенная прибыль прошлых лет	39 244	103 208	38.0
8	Основные средства и нематериальные активы	178 090	176 283	101.0
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	224 406	226 480	99.1

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

тыс. руб.

№	Показатели	2019 год	2018 год	Изменения
1	Чистые процентные доходы (отрицательная маржа) после создания резерва	130 262	150 994	-20 732
2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 955	9 918	1 037
3	Комиссионные и операционные доходы	113 107	72 094	41 013
4	Комиссионные и операционные расходы	232 173	282 939	-50 766
5	Изменение резерва на возможные потери	-8 264	22 711	-30 975
6	Прибыль/убыток до налогообложения	18 244	-68 266	86 510
7	Налоги	5 885	-4 296	10 181
8	Чистая прибыль/убыток	12 359	-63 970	76 329
9	Прочий совокупный доход/убыток	0	0	0
10	Финансовый результат	12 359	-63 970	76 329

Чистая прибыль за 2019 год согласно «Отчета о финансовых результатах» составила 12,4 млн. руб. Основное влияние на финансовый результат оказало:

- увеличение комиссионных и прочих операционных доходов на 41 млн. руб. и одновременное снижение комиссионных и операционных расходов на 50,8 млн. руб.;
- снижение по сравнению с 2018 годом процентных доходов, что обусловлено снижением ключевой ставки и как следствие снижением процентных доходов по кредитам и депозитам, размещенным в Банке России;
- создание резерва на возможные потери.

Нераспределенная прибыль прошлых лет, сложившаяся в 2019 году в результате первоначального применения Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и изменений бухгалтерского учета с 01.01.2019г., составила 10 998 тыс.руб.

В течение 2019 года Банком выполнялись предельные значения обязательных экономических нормативов, установленные Банком России.

Группы показателей для оценки финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования имели значения, соответствующие установленным требованиям Банка России.

4.2. Результаты развития основных направлений деятельности.

Кредитование.

Одним из приоритетных видов активных операций Банка в 2019 году являлось кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Приоритеты в области кредитования, как и в предшествующие годы, отдавались клиентам с положительной кредитной историей, а также участникам зарплатных проектов. С целью снижения отраслевых рисков структура корпоративного кредитного портфеля ПАО «Донкомбанк» диверсифицирована по следующим отраслям экономики – обрабатывающие производства, оптовая и розничная торговля, сельское хозяйство, строительство зданий и сооружений, операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг, прочие виды деятельности.

Процентные ставки определялись в соответствии с направлениями, предусмотренными кредитной и процентной политикой Банка, учитывающими степень риска, суммы кредитов, срок погашения и качество обеспечения. Помимо этого, процентные ставки по выданным кредитам зависели от ключевой ставки Банка России, складывающейся ситуации на денежном рынке региона и от стоимости привлеченных средств.

Остаток просроченной ссудной задолженности на конец 2019 года составил 156,8 млн.руб., на начало 2019 года объем просроченной ссудной задолженности составлял 212,4 млн.руб.

Резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2020г. сформирован Банком в полном соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Величина резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, сформированного в соответствии с Положением Банка России №590-П, составила 271,6 млн. руб.

В целях повышения уровня ликвидности и улучшения качества активов, Банк активно осуществлял операции по размещению средств в депозиты в Банке России. На начало 2020 года объем размещенных средств в депозиты в Банке России составлял 1870 млн. руб., на начало 2019 года - 2160 млн. руб.

Информация о структуре чистой ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков, видов экономической деятельности заемщиков, видов ссуд физическим лицам, представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

НАИМЕНОВАНИЕ ЭЛЕМЕНТА СТРУКТУРЫ	01.01.2020	01.01.2019
Депозиты в Банке России	1 870 000	2 160 000
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА и ИП всего, из них:	946 994	1 006 901
обрабатывающие производства	220 109	314 188
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	214 203	206 036
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	130 437	208 084
строительство	100 074	86 770
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	82 861	86 058
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	80 700	65 041
прочие виды деятельности	118 465	30 568
на завершение расчетов	144	10 156
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА, в т.ч.	259 539	261 701
ипотечные кредиты	19 840	26 438
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ (БЕЗ УЧЕТА НАЧИСЛЕННЫХ ДОХОДОВ)	3 076 533	3 428 602
НАЧИСЛЕННЫЕ ДОХОДЫ	102 919	-
РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ, в т.ч.	(349 100)	(352 356)
корректировки резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	11 857	-
ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ, всего	2 830 352	3 076 246

Расчетно-кассовое обслуживание.

Расчетно-кассовое обслуживание (РКО) клиентов Банка в течение 2019 года осуществляли головной офис, 5 дополнительных офисов и 2 операционных офиса Банка на качественном уровне. Комиссионные доходы за 2019 год составили 53,9 млн. руб., что на 4,9 млн.руб. ниже аналогичных доходов за 2018 год.

Операции с иностранной валютой.

Банк в 2019 году предоставлял своим клиентам разносторонний спектр банковских услуг в иностранной валюте: открытие счетов, проведение расчетов по внешнеэкономическим контрактам, размещение средств в иностранной валюте во вклады, переводы без открытия счета, валютно-обменные и конверсионные операции.

Одним из значимых направлений деятельности продолжает оставаться сопровождение внешнеэкономических контрактов клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении валютных операций. С целью соблюдения норм и правил валютного законодательства Российской Федерации Банк оказывает консультативную помощь своим клиентам при проведении указанных операций.

Банк при работе с иностранной валютой придерживается принципа соблюдения минимизации риска, учитывая наблюдавшиеся в течение года значительные колебания, нестабильность и неустойчивость на рынке курсов иностранных валют. Этот принцип применялся Банком как при совершении безналичных сделок по покупке-продаже иностранной валюты, так и при установлении курсов покупки или продажи иностранной валюты физическим лицам, что способствовало сохранению сбалансированной валютной позиции Банка.

В 2019 году Банком проводились валютные операции в евро, долларах США, английских фунтах стерлингов, китайских юанях.

- оборот по покупке-продаже наличной иностранной валюты составил сумму эквивалентную 4,8 млн. долларов США;

- объем конверсионных операций в безналичной форме для клиентов банка юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц составил 26,2 млн. долларов США, 29,4 млн. евро, 2,7 млн. китайских юаней;

- общий объем переводов физических лиц в иностранной валюте без открытия счета составил сумму 1,2 млн. долларов США;

- платежный оборот по корсчетам в иностранной валюте составил 52,9 млн. долларов США, 143,6 млн. евро, 0,06 млн. английских фунтов стерлингов и 5,4 млн. китайских юаней.

Чистые операционные доходы от операций с иностранной валютой за 2019 год составили 10,99 млн.руб , что больше данного показателя за 2018 год на 1,09 млн. руб.

Привлечение средств юридических и физических лиц.

Средства клиентов в разрезе видов привлечения:

тыс.руб.

	2019 год	2018 год
Юридические лица, из них:	930 576	864 377
<i>текущие/расчетные счета</i>	897 077	723 776
<i>срочные депозиты</i>	32 950	140 601
<i>начисленные проценты</i>	549	0
Физические лица, в т.ч.:	2 738 183	2 994 634
<i>текущие/расчетные счета</i>	292 807	498 668
<i>срочные депозиты</i>	2 403 042	2 495 966
<i>начисленные проценты</i>	42 334	0
Индивидуальные предприниматели	92 071	132 336
Средства клиентов, всего	3 760 830	3 991 347

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тыс.руб.

	на 01.01.2020г.	на 01.01.2019г.
Негосударственные организации и ИП	1 022 098	996 713
<i>в том числе</i>		
Обрабатывающие производства	488 867	247 691
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	135 104	171 400
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	119 730	219 764
Строительство	93 439	68 510
Деятельность профессиональная, научная и техническая.	74 349	55 498
Предоставление прочих видов услуг.	29 424	55 943
Транспорт и связь	17 485	34 403
Деятельность финансовая и страховая	12 418	82 013
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5 409	9 016
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 726	1 930
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений.	1 074	10 764
Прочие виды деятельности	42 073	39 781

В 2019 году Банком открыто 73 новых счета клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

5. Информация об объёме энергоресурсов, использованных в отчетном году.

Данные об объеме использования энергоресурсов в 2019 году:

Вид энергетического ресурса	Объём потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объём потребления, тыс. руб.
Атомная энергия	0		
Тепловая энергия	49,694	Гкал	
Электрическая энергия	179332	квт. час	
Электромагнитная энергия	0		
Нефть	0		
Бензин автомобильный	10247	литр	471
Топливо дизельное	3315	литр	148
Мазут топочный	0		
Газ естественный (природный)	3,2	тыс. куб.м	

Уголь	0		
Горючие сланцы	0		
Торф	0		
Другое	0		

6. Информация о перспективах развития ПАО «Донкомбанк».

К основным стратегическим целям развития Банка на 2020 год согласно утвержденного Общим собранием акционеров «Бизнес-плана ПАО «Донкомбанк» на 2019-2020г.г.» (протокол № 44 от «05» октября 2018г.) относятся:

в части общих целей:

- повышение конкурентоспособности Банка;
- диверсификация бизнеса и расширение присутствия Банка на региональном рынке банковских услуг.

в части управления активами:

- поддержание умеренных темпов наращивания активных операций при повышении уровня качества активов;
- проведение осторожной политики размещения ресурсов Банка на межбанковском рынке, включая операции по корреспондентским счетам, конверсионные операции, банкнотные сделки. Считать приоритетным размещение временно свободных средств Банка в депозиты в Банке России;
- формирование качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков;
- увеличение объемов кредитования среднего и малого бизнеса, населения, разработка и реализация подходов, направленных на принятие упрощенных процедур кредитования малого бизнеса, в то же время аргументированное сдерживание клиентов в риск-аппетите по наращиванию объемов полученных кредитов («закредитованность») в целях сохранения существующего бизнеса и (или) разумного его развития;
- увеличение доли в сегменте рынка банковских услуг для средних и мелких предприятий, а также населения;
- усовершенствование бизнес-процессов по кредитованию среднего и малого бизнеса;
- повышение эффективности в работе по возврату проблемных активов, в том числе просроченной ссудной задолженности. Выполнение мер по реализации отторгнутого у заемщиков и неиспользуемого в банковской деятельности имущества.

в части управления пассивами:

- увеличение собственных средств (капитала) за счет прибыли, полученной по результатам деятельности;
- увеличение ресурсной базы и оптимизация стоимости пассивов Банка;
- создание устойчивой среднесрочной и долгосрочной ресурсной базы;
- формирование у клиентов долгосрочных предпочтений в использовании услуг Банка;
- разработка форм партнерских программ для корпоративных и частных клиентов;
- повышение эффективности работы с клиентской базой Банка, на основе более точного прогноза финансовых потребностей отдельных групп клиентов, в том числе сегмента малого бизнеса;

- повышение доходности работы с клиентами.

в части информационных технологий:

- повышение уровня автоматизации, развитие информационных аналитических систем и технологий банковского обслуживания, в том числе дистанционного, обеспечение надежности и защиты банковских автоматизированных систем;
- подготовка технической и технологической базы для дальнейшего развития Банка в соответствии со стратегическими целями.

в части управления Банком:

- совершенствование системы управления Банка;
- формирование имиджа Банка как надежного финансово-кредитного учреждения, партнера по бизнесу.

Исторически сложившаяся политика Банка в области формирования клиентской базы ориентирована на комплексное содействие и поддержку корпоративных клиентов, совершенствование механизмов их наиболее полного обслуживания, разработку и внедрение новых банковских продуктов, максимально учитывающих складывающуюся экономическую ситуацию, а также специфику деятельности клиентов и их практические потребности. Задача Банка в данной области будет основана на принципах опережающего предложения и актуальности услуг. Банк будет стремиться к своевременной замене неактуальных предложений на новые, более технологичные и экономически обоснованные. При этом планируется разрабатывать новые услуги для целевых групп, прежде всего, для опорного сектора – среднего корпоративного бизнеса, включая в состав клиентов Банка менеджмент и персонал этих предприятий, членов их семей. Внедрение новых продуктов будет осуществляться как за счет результатов текущей деятельности, так и путем разработки и реализации отдельных инвестиционных проектов.

Перед Банком ставится задача по привлечению средних и мелких предприятий и организаций в качестве клиентов Банка. Данная задача будет обеспечиваться за счет повышения качества обслуживания, доступности банковских услуг.

Планируется также развитие банковских услуг, предоставляемых физическим лицам. Это будут по-прежнему ресурсы частных клиентов, которые представляют собой один из основных источников фондирования активных операций. С целью разработки оптимальных условий новых видов вкладов Банк будет и дальше систематически изучать конъюнктуру банковского рынка города Ростов-на-Дону и региона, перенимать передовой опыт. Банком будет продолжена работа по расширению набора сберегательных инструментов за счет ведения новых видов вкладов со всеми необходимыми для клиентов опциями, это: выгодным сочетанием процентных ставок, сроков и условий размещения (пополнения, частичного изъятия средств, с возможностью досрочного расторжения вкладов на наиболее приемлемых для клиентов условиях). При этом Банк будет пересматривать процентные ставки по вкладам, обеспечивая достойную конкуренцию условий и ставок на фоне рыночных предложений других банков.

Розничное обслуживание невозможно без осуществления операций по приему платежей. Банк продолжит расширять перечень организаций, с которыми сотрудничает по приему платежей. Также Банк продолжит осуществлять возможность оплаты услуг через системы дистанционного банковского обслуживания, проведение расчетов с использованием различных систем переводов, расчеты с использованием банковских карт, прием коммунальных платежей, а также услуг по хранению ценностей клиента, выдаче банковских гарантий, электронный банкинг, компьютерная телефония и другие.

Для удержания существующих клиентов и дальнейшего их увеличения Банк планирует:

- Совершенствовать тарифную политику Банка в отношении каждой целевой группы клиентов. Создание пакетов услуг для определенной категории клиентов.

- Повышать качество обслуживания клиентов за счет внедрения новых продуктов, повышения квалификации сотрудников путем проведения тренингов и проверок структурных подразделений Банка методом «Гайный покупатель».
- Предоставлять клиентам новые технологичные услуги, повышающие его мобильность.
- Проводить точечные рекламные акции в СМИ, Интернет-ресурсах, направленных на привлечение внимания к перспективным продуктам и позиционированию Банка.
- Изготавливать рекламные брошюры, листовки, сувенирную продукцию, размещать рекламу Банка в оживленных местах города.
- В преддверии 30-летия Банка в 2020 году провести массовые акции и мероприятия.

Банк планирует придерживаться в 2020г. существующей структуре активов и пассивов, сроков размещения и привлечения, что позволит выполнять нормативные требования, установленные Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

В структуре доходных активов Банка в планируемых периодах больший удельный вес будут занимать депозиты, размещенные в Банке России, и средства со сроком размещения до года. Размещение свободных денежных средств в депозиты в Банке России сократит доходность Банка, но положительно повлияет на приоритетные показатели – уровень достаточности собственных средств (капитала) и уровень ликвидности Банка.

Согласно утвержденного Общим собранием акционеров «Бизнес-плана ПАО «Донкомбанк» на 2019-2020г.г.» Банк планирует безубыточную работу в 2020г. и улучшение показателей рентабельности активов и капитала.

7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ПАО «Донкомбанк».

В 2019 году дивиденды по всем категориям/типам акций Банком не объявлялись и не выплачивались.

8. Основные факторы риска, связанные с деятельностью ПАО «Донкомбанк».

Информация об основных факторах риска, связанных с деятельностью ПАО «Донкомбанк», приведена в разделе 10 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Донкомбанк» за 2019 год от 30.03.2020г. Пояснительная информация к годовой отчетности ПАО «Донкомбанк» за 2019 год размещена на сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.doncombank.ru/o-banke/informatsiya-emitenta/199/>, а также в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Донкомбанк» за 2019 год на сайте информационного агентства ООО «Интерфакс–ЦРКИ»: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1446>.

9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых крупными, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении.

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, в отчетном году Банком не осуществлялись.

10. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых сделками, в отношении которых имеется заинтересованность.

Все сделки с заинтересованностью заключались в процессе обычной хозяйственной деятельности, в том числе в соответствии со статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1, в рамках лицензии и Устава ПАО «Донкомбанк». В связи с чем, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 №208-ФЗ не требовали обязательного предварительного согласия совета директоров или Общего собрания акционеров ПАО «Донкомбанк» на их осуществление.

В отчетном 2019 году ПАО «Донкомбанк» были заключены следующие сделки с заинтересованностью:

№ п/п	Заинтересованное лицо	Существенные условия сделки	Дата извещения
1	Сысоев Н.И. и Бугаева О.В.	Заключение Договора вклада с ООО «Бизнес-центр «Аметист» на сумму 2 000 000,00 (Два миллиона) рублей, сроком на 369 дней с процентной ставкой 5% годовых.	11.01.2019
2	Сысоев Н.И. и Бугаева О.В.	Заключение Договора вклада с ООО «Бизнес-центр «Аметист» на сумму 2 200 000,00 (Два миллиона двести тысяч) рублей, сроком на 369 дней с процентной ставкой 5% годовых.	11.02.2019
3	Сысоев Н.И. и Бугаева О.В.	Заключение Договора вклада с ООО «Бизнес-центр «Аметист» на сумму 2 000 000,00 (Два миллиона) рублей, сроком на 369 дней с процентной ставкой 5% годовых.	06.03.2019
4	Сысоев Н.И. и Бугаева О.В.	Заключение Договора вклада с ООО «Бизнес-центр «Аметист» на сумму 2 000 000,00 (Два миллиона) рублей, сроком на 369 дней с процентной ставкой 5% годовых.	15.04.2019
5	Герасименко В.А.	Заключение договора о вкладе с НП «ЮРБК» на сумму 1 200 000,00 (Один миллион двести тысяч) рублей, сроком на 182 дня с процентной ставкой 6,75% годовых.	05.06.2019
6	Слюсарь Б.А. и Кузьмина Т.К.	Заключение ПАО «Донкомбанк» договора о предоставлении кредитной линии с АО ОКБ «Ростов-Миль» в сумме 85 000 000,00 (Восемьдесят пять миллионов) рублей на 3 года под 10,5% годовых.	18.06.2019
7	Сысоев Н.И., Бугаева О.В. и	Заключение Договора вклада с ООО «Бизнес-центр «Аметист» на сумму 3 000 000,00 (Три	11.07.2019

	Слюсарь Б.А.	миллиона) рублей, сроком на 368 дней с процентной ставкой 5% годовых.	
8	Сысоев Н.И., Бугаева О.В. и Слюсарь Б.А.	Заключение Договора вклада с ООО "Бизнес-центр «Аметист» на сумму 3 000 000,00 (Три миллиона) рублей, сроком на 368 дней с процентной ставкой 5% годовых.	14.08.2019
9	Сысоев Н.И., Бугаева О.В. и Слюсарь Б.А.	Заключение Договора вклада с ООО "Бизнес-центр «Аметист» на сумму 3 000 000,00 (Три миллиона) рублей, сроком на 368 дней с процентной ставкой 5% годовых.	12.09.2019
10	Сысоев Н.И., Бугаева О.В. и Слюсарь Б.А.	Заключение Договора вклада с ООО "Бизнес-центр «Аметист» на сумму 3 500 000,00 (Три миллиона пятьсот тысяч) рублей, сроком на 368 дней с процентной ставкой 5% годовых.	10.10.2019
11	Сысоев Н.И., Бугаева О.В. и Слюсарь Б.А.	Заключение Договора вклада с ООО "Бизнес-центр «Аметист» на сумму 2 500 000,00 (Два миллиона пятьсот тысяч) рублей, сроком на 368 дней с процентной ставкой 5% годовых.	08.11.2019
12	Герасименко В.А.	Заключение Договора вклада с НП «ЮРБК» на сумму 1 250 000,00 (Один миллион двести пятьдесят тысяч) рублей, сроком на 182 дня с процентной ставкой 5,2% годовых.	03.12.2019
13	Сысоев Н.И., Бугаева О.В. и Слюсарь Б.А.	Заключение Договора вклада с ООО "Бизнес-центр" "Аметист" на сумму 4 000 000,00 (Четыре миллиона) рублей, сроком на 368 дней с процентной ставкой 5% годовых.	10.12.2019

Требования о необходимости их одобрения со стороны единоличного исполнительного органа Банка, члена коллегиального исполнительного органа Банка, члена Совета директоров Банка или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций общества, после направления в их адрес соответствующего извещения, в адрес ПАО «Донкомбанк» не поступали.

11. Состав Совета директоров ПАО «Донкомбанк».

В отчетном году в период с 01.01.2019г. по 31.12.2019г. Совет директоров ПАО «Донкомбанк» действовал в следующем составе:

Председатель Совета директоров:

- **Осколков Валерий Викторович**, 1963 г.р., образование высшее, помощник управляющего директора ПАО «Роствертол», акциями ПАО «Донкомбанк» в течение отчетного года не владел.

Члены Совета директоров:

- **Бугаева Ольга Владимировна**, 1958 г.р., образование высшее, ведущий специалист управления казначейских операций ПАО «Роствертол», акциями ПАО «Донкомбанк» в течение отчетного года не владела.

- **Герасименко Владимир Александрович**, 1955 г.р., образование высшее, кандидат экономических наук, председатель правления ПАО «Донкомбанк», по состоянию на 01.01.2020 года владеет 102 550 обыкновенными акциями ПАО «Донкомбанк» (доля в уставном капитале составляет - 0,26 %, доля в обыкновенных акциях - 0,31 %).

- **Кузьмина Татьяна Константиновна**, 1965 г.р., образование высшее, управляющий директор ПАО ИФК «Сатурн», акциями ПАО «Донкомбанк» в течение отчетного года не владела.

- **Слюсарь Борис Александрович**, 1991 г.р., образование высшее, директор по коммерческим вопросам ПАО «Роствертол», акциями ПАО «Донкомбанк» в течение отчетного года не владел.

- **Сысоев Николай Иванович**, 1957 г.р., образование высшее, директор по управлению дочерними и зависимыми обществами ПАО «Роствертол», по состоянию на 01.01.2020 года владеет 1 008 650 обыкновенными акциями и 492 850 привилегированными акциями ПАО «Донкомбанк» (доля в уставном капитале составляет - 3,75%, доля в обыкновенных акциях - 3,02%).

- **Трушкин Юрий Викторович**, 1965 г.р., образование высшее, заместитель председателя правления ПАО «Донкомбанк», акциями ПАО «Донкомбанк» в течение отчетного года не владел.

- **Токаренко Сергей Иванович**, 1960 г.р., образование высшее, председатель первичной общественной профсоюзной организации ПАО «Роствертол», акциями ПАО «Донкомбанк» в течение отчетного года не владел.

В течение 2019 года членами Совета директоров сделки с акциями ПАО «Донкомбанк» не совершались.

12. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и в коллегиальном исполнительном органе ПАО «Донкомбанк».

Функции единоличного исполнительного органа ПАО «Донкомбанк» выполняет председатель правления Банка.

С 17.10.2012г. – председатель правления Банка Герасименко Владимир Александрович, 1955 г.р., образование высшее, кандидат экономических наук, назначен на должность 17.10.2012г.

С 15.08.2014г. Герасименко В.В. является собственником 102 550 обыкновенных акций ПАО «Донкомбанк». Сделки с акциями ПАО «Донкомбанк» в течение 2019 года председателем правления не проводились.

Функции коллегиального исполнительного органа Банка выполняет правление.

Члены правления по состоянию на 01.01.2020г.:

1. **Трушкин Юрий Викторович**, 1965 г.р., образование высшее, заместитель председателя правления ПАО «Донкомбанк», введен в состав правления 10.11.2008г., акциями ПАО «Донкомбанк» в течение отчетного года не владел.
2. **Пилипко Антонина Николаевна**, 1965 г.р., образование высшее, заместитель председателя правления ПАО «Донкомбанк», введена в состав правления 05.03.2018г., акциями ПАО «Донкомбанк» в течение отчетного года не владела.
3. **Коробейникова Лариса Владиславна**, 1969 г.р., образование высшее, главный бухгалтер ПАО «Донкомбанк», введена в состав правления 19.08.2002г., в течение отчетного года владела 500 обыкновенными акциями ПАО «Донкомбанк» и 9 привилегированными акциями ПАО «Донкомбанк» (доля в уставном капитале составляет- 0,00127%, доля в обыкновенных акциях- 0,00149 %).
4. **Костыркина Екатерина Петровна**, 1972 г.р., образование высшее, начальник казначейства ПАО «Донкомбанк», введена в состав правления 02.10.2018г., акциями ПАО «Донкомбанк» в течение отчетного года не владела.

В течение 2019 года членами правления сделки с акциями ПАО «Донкомбанк» не совершались.

13. Основные положения политики ПАО «Донкомбанк» в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому органу управления Банком с указанием размера всех видов вознаграждений.

Советом директоров Банка утверждено «Положение о системе оплаты труда работников ПАО «Донкомбанк» (протокол №42 от 19.12.2014г.), устанавливающее порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка (Приложение №1 к Положению), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль (СВК, СВА) и выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (сектор по управлению рисками, сектор мониторинга заемщиков и кредитных рисков), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда).

В Банке установлены следующие формы выплат сотрудникам:

- фиксированная часть оплаты труда: должностные оклады, доплаты и надбавки к должностным окладам, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности Банка;
- нефиксированная часть оплаты труда: все виды премирования и вознаграждений, компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности Банка.

Система оплаты труда Банка предусматривает:

- установление зависимости между заработной платой работников и результатами финансово-хозяйственной деятельности Банка, характером и масштабом совершаемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков;
- учет индивидуальных результатов труда и показателей трудового вклада работников в общий результат деятельности Банка;
- соблюдение дифференциации оплаты труда в зависимости от его объема и сложности, профессиональной компетенции и квалификации работника, занимаемой должности, характера и качества выполняемых операций, связанными с ними рисками, уровня исполнительской дисциплины и других факторов.

Выплаты работникам Банка, включая единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, осуществляются в соответствии с условиями «Положение о системе оплаты труда работников ПАО «Донкомбанк». Премирование осуществляется за выполнение основных показателей работы Банка, а также за выполнение особо важных заданий. Основными показателями системы оплаты труда являются показатели доходности Банка и показатели, учитывающие риски, принятые Банком в результате совершения банковских операций и иных сделок.

Основные показатели доходности (фактические и ожидаемые): балансовая прибыль, рентабельность капитала, рентабельность активов, уплаченные в отчетном периоде штрафы, пени, неустойки.

Основные показатели, учитывающие риски, принятые Банком в результате совершения банковских операций и иных сделок (фактическое и ожидаемое выполнение

лимитов приемлемого уровня рисков): риска ликвидности; кредитного риска, валютного и фондового риска, процентного риска, операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации, стратегического риска.

В соответствии с п.15.2 Устава Банка принятие решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров Банка и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членом Совета директоров Банка, и определение размера таких вознаграждений и компенсаций отнесено к компетенции Общего собрания акционеров.

В 2019 году не осуществлялись выплаты вознаграждений членам Совета директоров Банка и (или) компенсаций расходов, связанных с исполнением ими функций членом Совета директоров Банка.

Далее представляется информация о величине вознаграждений и других выплат членам органов управления Банка, а также сведения о списочной численности указанной категории лиц в 2019 году:

тыс. руб.

№п/п	Виды вознаграждений	Сумма, тыс.руб./ количество, чел.
1.	Расходы на вознаграждения, включая заработную плату, премии и другое, членом коллегиального исполнительного органа Банка (членом правления, включая 2 членов правления, являющихся членами Совета директоров), всего, в том числе:	24767
1.1.	заработная плата, надбавки	11587
1.2.	премии по результатам работы Банка	12351
1.3.	прочие расходы на содержание персонала	829
2.	Расходы на вознаграждения, включая заработную плату, премии и другое члена Совета директоров (не являющегося членом правления), всего, в том числе:	971
2.1.	заработная плата, надбавки	620
2.2.	премии по результатам работы Банка	326
2.3.	прочие расходы на содержание персонала	25
3.	Разовые выплаты членам Совета директоров (вознаграждение членам Совета директоров по итогам года)	0
4.	Иные виды вознаграждения (комиссионные, выходные пособия, стимулирующие выплаты при приеме на работу, компенсирующие расходы и др.) членам Совета директоров	0
5.	Численность членом органов управления, всего	11
5.1.	в том числе члены Совета директоров	8
5.1.1.	из них являются работниками Банка	3
5.2.	в том числе члены правления	5
5.2.1	из них являются членами Совета директоров	2

Расходы на оплату труда членов органов управления Банка за 2019г. имеют следующую структуру:

№ п/п	Виды оплаты труда	2019 год	
		Сумма (тыс. руб.)	Количество (чел.)
1.	Фиксированная часть оплаты труда	13061	6
2.	Нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	12677	6
2.1.	гарантированные премии	0	0
3.	Стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0
4.	Выходные пособия.	0	0
5.	Отсроченные вознаграждения	0	X
6.	Выплаты, в отношении которых применялась отсрочка	0	X

14. Сведения о соблюдении ПАО «Донкомбанк» принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.

ПАО «Донкомбанк» стремится следовать принципам и рекомендациям, заложенным в Кодексе корпоративного управления, рекомендованном Банком России Письмом от 10.04.2014 N 06-52/2463.

В целях совершенствования уровня корпоративного управления Советом директоров утверждена Методика оценки корпоративного управления (протокол Совета директоров №17 от 17.07.2007г.), а также создан при Совете директоров Комитет по корпоративному управлению, который ежегодно рассматривает оценку корпоративного управления в Банке. В соответствии с этой методикой (с использованием ответов членов Совета директоров и анкетирования сотрудников Банка) ежегодно проводится количественная оценка состояния корпоративного управления в целях повышения его качества.

Все руководители и сотрудники Банка, включая членов Совета директоров, осведомлены о принципах профессиональной этики, к которым присоединился Банк, а также об этических нормах, установленных Банком в «Кодексе профессиональной этики и служебного поведения работников ПАО «Донкомбанк» (утвержден протоколом Совета директоров №11 от 31.03.2015г.).

Совершенствование корпоративной культуры в Банке направлено на создание у каждого сотрудника чувства сопричастности к достижению Банком высоких результатов, воспитание командного духа, создание коллектива единомышленников, нацеленного на достижение поставленных стратегических целей.

Кадровая политика Банка использует принципы морального и материального стимулирования сотрудников и направлена на сохранение стабильности в коллективе и на привлечение лучших специалистов с рынка труда.

Банк соблюдает принципы нормы корпоративного поведения и управления, чтобы обеспечить равное отношение ко всем акционерам Банка.

Банк несёт ответственность перед акционерами за обеспечение роста активов и прибыльности Банка, использование на практике норм и традиций корпоративного поведения бизнеса, соответствующих мировым стандартам.

Акционеры определяют основные направления развития бизнеса Банка, участвуют и оказывают содействие в привлечении в Банк на обслуживание новых клиентов, а также организуют общее управление деятельностью Банка с соблюдением следующих принципов:

- безусловное соблюдение действующего законодательства;
- четкое разделение компетенции высшего и исполнительного руководства Банком;
- невмешательство в оперативное (исполнительное) руководство Банком (влияние на исполнительное руководство исключительно посредством установленных законами и Уставом Банка процедур);
- получение доступа к кредитным ресурсам Банка, к иным услугам Банка на общих для всех клиентов основаниях с учетом пруденциальных ограничений;
- активное участие в процедурах постановки и реализации среднесрочных задач, анализе и утверждении бизнес-планов, содействие в их реализации;
- безусловное соблюдение положений трудовых договоров со всеми сотрудниками Банка.

Банк имеет утвержденное годовым Общим собранием акционеров «Положение об Общем собрании акционеров ПАО «Донкомбанк» (протокол № 39 от 29.05.2015г.), определяющее процедуры подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, определяющее равное и справедливое отношение ко всем акционерам в реализации прав на участие в управлении Банком.

Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности общества на Общем собрании акционеров

Акционерам предоставлено право на регулярное и своевременное получение информации о деятельности ПАО «Донкомбанк». Уставом Банка определено, что сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров осуществляется путем опубликования информации на официальном сайте Банка www.doncombank.ru.

Основная информация о Банке оперативно размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу: www.doncombank.ru.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.12.2014г. №454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в форме сообщений о существенных фактах, Устав и учредительные документы, годовые отчеты, бухгалтерская (финансовая) отчетность, ежеквартальные отчеты по ценным бумагам, отчеты об аффилированных лицах, эмиссионные документы доступны для всех заинтересованных лиц на сайте информационного агентства ООО «Интерфакс – ЦРКИ»: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1446> .

Акционерам обеспечивается право на участие в распределении прибыли путем принятия ими решения о распределении прибыли на годовом Общем собрании акционеров.

Банк предоставляет акционерам необходимую информацию путем размещения её на сайте Банка и на сайте ООО «Интерфакс – ЦРКИ» о решениях, принятых Общими собраниями акционеров, в частности о выплате дивидендов и их размере, а также порядке получения, который исключает неоправданные сложности при их получении.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка, и действует на основании Устава Банка и утвержденного Общим собранием акционеров положения. Все члены Совета директоров Банка соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Совет директоров Банка осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность правления Банка и председателя правления Банка, а также реализует иные ключевые функции.

В целях повышения эффективности работы Совета директоров и исходя из задач, стоящих перед Банком, при Совете директоров созданы комитеты: Комитет по стратегическому планированию, Комитет по кадровой политике, Комитет по управлению рисками, Комитет по аудиту, Комитет по корпоративному управлению. Положениями о Комитетах Совета директоров определены цели, компетенция, права и обязанности Комитетов. Периодичность проведения заседаний Совета директоров и его Комитетов, принимаемые им решения по результатам рассмотрения информации о существенных рисках Банка, позволяют своевременно реализовывать возложенные на него функции.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом – правлением Банка и единоличным исполнительным органом – председателем правления Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка.

Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утвержденного Общим собранием акционеров положения, в котором установлены сроки и порядок проведения заседаний правления Банка, порядок принятия решений, права и обязанности членов правления Банка. Председатель правления Банка, его заместители и члены правления Банка соответствуют требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

В Банке создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных законодательством и Банком России требований.

Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.
2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).
3. Соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.
4. Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Согласно Устава внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, учитывающими характер и масштаб осуществляемых операций, уровень и сочетание принимаемых рисков осуществляют:

- Совет директоров Банка;
- правление Банка;
- председатель правления;
- ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) Банка;
- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля;

- сектор по финансовому мониторингу;
- сектор по управлению рисками.

Советом директоров Банка осуществляется постоянный контроль за деятельностью Банка в части соблюдения им законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних процедур и политик, принятых в Банке в области внутреннего контроля и управления рисками и капиталом. В Банке проводятся заседания Совета директоров, либо его комитетов (Комитета по аудиту, Комитета по управлению рисками) по соответствующим вопросам, на которых рассматриваются вопросы соблюдения в деятельности Банка законодательства РФ, нормативных документов Банка России, в том числе об эффективности внутреннего контроля и управления рисками и капиталом, обсуждаются с исполнительными органами Банка меры по повышению эффективности внутреннего контроля и управления рисками и капиталом, меры по обеспечению соблюдения законодательства РФ Банком, в том числе путем заслушивания отчетов подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками и капиталом. Советом директоров утверждена стратегия управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждены порядки управления значимыми для Банка рисками.

Органы управления, акционеры Банка осознают необходимость использования современной системы управления рисками и внутреннего контроля в целях укрепления конкурентоспособности, обеспечения сохранности активов и соблюдения требований к капиталу. Одним из приоритетных направлений деятельности Банка является постоянное развитие системы внутреннего контроля. В этих целях органы управления Банка продолжают принимать необходимые меры по совершенствованию системы внутреннего контроля для обеспечения её эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка и в соответствии с требованиями, предъявляемыми регулятором.

07.04.2020г.

**Председатель правления
ПАО «Донкомбанк»**



В.А. Герасименко