

УТВЕРЖДЕН:

Годовым Общим собранием акционеров
ПАО «Донкомбанк»
Протокол № 46 от « 11 » июня 2019г.

**Годовой отчет
Публичного Акционерного Общества
«Донской коммерческий банк»
за 2018 год.**

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:

Советом директоров ПАО «Донкомбанк»
Протокол № 10 от « 22 » апреля 2019г.

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», «BLIZKO».

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 01.01.2019г. составляет 898 акционеров, что по сравнению с 01.01.2018г. 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, %	
		На 01.01.2018г.	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.	На 01.01.2019г.
1.	Ростовский вертолетный производственный комплекс – публичное акционерное общество «Роствертол»	5 975 207	5 975 207	14,94	14,94
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.	ЗАО «Энергия»	7 931 450	7 931 450	19,83	19,83
5.	ЗАО ПКФ «Пентаполь»	3 273 779	3 273 779	8,18	8,18
6.	ЗАО «Зенит»	3 963 050	3 963 050	9,91	9,91
	ИТОГО	33 114 786	33 114 786	82,79	82,79

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

Акции	на 01.01.2018г.	на 01.01.2019г.
Объявленные акции всего, в т.ч.	30 000 000	30 000 000
обыкновенные именные бездокументарные акций	16 565 000	16 565 000
привилегированные именные бездокументарные акций	13 435 000	13 435 000
Размещенные и оплаченные акции всего, в т.ч.:	40 000 000	40 000 000
обыкновенные именные бездокументарные акции	33 359 000	33 359 000
привилегированные именные бездокументарные акции	6 641 000	6 641 000
из них		
дивиденды 100%	20 500	20 500
дивиденды 25%	55 500	55 500
дивиденды 22%	6 565 000	6 565 000

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
Привилегированная 4 выпуска гос. № выпуска – 20200492В	19.04.1999г. ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	55 500
Привилегированная 8 выпуска гос. № выпуска – 20300492В	19.08.2011г. ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	6 565 000
ИТОГО ПО КАТЕГОРИИ:			6 641 000
ВСЕГО:			40 000 000

Выпуск кумулятивных привилегированных акций не осуществлялся.

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

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 обыкновенная 8 выпуска, гос. № выпуска - 10300492В	19.08.2011г. ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	13 435 000
Акция привилегированная 8 выпуска гос. № выпуска – 20300492В	19.08.2011г. ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	6 565 000

Ограничения по выпущенным акциям отсутствуют. В 2017 и 2018 гг. ПАО «Донкомбанк» не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции. В течение отчетного и предшествующего ему года на балансе Банка выкупленных акций Банка не было.

2. Положение ПАО «Донкомбанк» в банковской системе.

ПАО «Донкомбанк» оказывает банковские услуги на финансовом рынке г. Ростова-на-Дону 29-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 01.01.2019г. положение ПАО «Донкомбанк» в банковской системе Ростовской области характеризуется как стабильное. Это подтверждается постоянным присутствием Банка в числе первых региональных кредитных организаций и в середине списка российских банков по основным объемным показателям:

Показатели	на 01.01.2019г.		на 01.01.2018г.	
	региональные банки	российские банки *)	региональные банки	российские банки *)
Капитал	6	365	7	382
Валюта баланса-нетто	3	268	3	300
Кредитные вложения	3	290	6	316
Вклады населения	3	188	3	208
Общее количество действующих кредитных организаций	7	484	11	561

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

3. Приоритетные направления деятельности ПАО «Донкомбанк».

Советом директоров на 2018 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 2018 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;
- реализация мероприятий по замене программного обеспечения Автоматизированная Банковская Система «Ва-Банк ST» на программное обеспечение Автоматизированная Банковская Система «Ва-Банк FXL»;
- 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 2018 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;
- получение статуса банка с базовой лицензией.

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

4.1. Основные объемные и качественные показатели деятельности Банка за 2018 год характеризуются следующими данными:

тыс. руб.

№	Показатели	2018 г.	2017 г.	Темп роста, %
1	Валюта баланса (активы)	4 988 894	4 810 588	103.7
2	Чистая ссудная задолженность	3 076 246	3 374 522	91.2
3	Вложения в ценные бумаги	99 524	74 414	133.7
4	Средства клиентов - юридических лиц	864 536	1 149 082	75.2
5	Средства клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 126 811	3 107 531	100.6
6	Капитал (собственные средства)	407 631	479 054	85.1
6.1	уставный капитал	400 000	400 000	100.0
6.2	базовый, основной капитал	379 919	444 701	85.4
6.3	дополнительный капитал	27 712	34 353	80.7
7	Нераспределенная прибыль прошлых лет	103 208	69 764	147.9
8	Основные средства и нематериальные активы	176 283	176 688	99.8
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	226 480	239 680	94.5

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

тыс. руб.

№	Показатели	2018 год	2017 год
1	Чистые процентные доходы (отрицательная маржа) после создания резерва	150 994	168 075
2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 918	10 653
3	Комиссионные и операционные доходы	72 094	105 143
4	Комиссионные и операционные расходы	282 939	225 175
5	Изменение резерва на возможные потери	22 711	65 475
6	Прибыль/убыток до налогообложения	-68 266	63 751
7	Налоги	-4 296	28 617
8	Чистая прибыль/убыток	-63 970	35 134
9	Прочий совокупный доход/убыток	0	-3 974
10	Финансовый результат	-63 970	31 160

Чистый убыток за 2018 год составил 63,97 млн. руб. Основное влияние на финансовый результат оказало:

- снижение по сравнению с 2017 годом процентных доходов, что обусловлено снижением кредитного портфеля на 340 млн.руб.;
- получение убытка в размере 38,3 млн.руб. по результатам сделки уступки прав требований по проблемной ссудной задолженности на общую сумму 103,3 млн.руб.;
- создание резерва на возможные потери по похищенным денежным средствам во внутреннем структурном подразделении в размере 24,9 млн.руб.

В течение 2018 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 2018 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, 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 отчетного года составил 212,4 млн.руб., на начало 2018 года объем просроченной ссудной задолженности составлял 151,8 млн.руб.

Резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2019г. сформирован Банком в полном соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Величина резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составила 352,4 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 2018 года объем размещенных средств в депозиты в Банке России составлял 2070 млн. руб., на конец 2018 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.

	2018 год	2017 год
Депозиты в Банке России	2160000	2070000
Межбанковские кредиты	0	0
Юридические лица, в том числе:	937 330	1 024 038
обработывающие производства, из них:	187 708	238 089
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	94 957	70 000
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	4 600
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	3 000
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	54 100	101 900
производство машин и оборудования, из них:	38 651	3 770
производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	8 651	0
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	65 041	57 880
строительство, из них:	86 770	108 687
строительство зданий и сооружений	86 770	108 687
транспорт и связь	0	0
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	162 056	249 956
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	324 710	185 079
прочие виды деятельности	170 460	267 498
на завершение расчетов	10 156	29 887
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	525 681	727 393
индивидуальным предпринимателям	69 571	113 038
Физическим лицам ссуды всего, в т.ч.	261 701	431 497
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
ипотечные ссуды	26 438	32 088
автокредиты	529	350
иные потребительские ссуды	234 734	399 059
Кредитный портфель (без МБК и депозитов ЦБ)	1 268 602	1 568 573
Права требований	0	130 000
Резервы на возможные потери	352 356	394 051
Чистая ссудная задолженность, всего	3 076 246	3 374 522

Расчетно-кассовое обслуживание.

Расчетно-кассовое обслуживание (РКО) клиентов Банка в течение 2018 года осуществляли головной офис, 6 дополнительных офисов и 2 операционных офиса Банка на качественном уровне. Доходность РКО продолжала обеспечиваться, как за счет наращивания клиентской базы, так и за счет проведения конкурентной тарифной политики. Доходы по РКО за 2018 год составили 58,8 млн. руб., что на 1,4 млн.руб. ниже аналогичных доходов за 2017 год.

Операции с иностранной валютой.

Банк в 2018 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 2018 году Банком проводились валютные операции в евро, долларах США, английских фунтах стерлингов, швейцарских франках, китайских юанях.

Объемы совершенных операций в 2018 году составили:

- оборот по покупке-продаже наличной иностранной валюты составил сумму эквивалентную 5,6 млн. долларов США;
- объем конверсионных операций составил 36,9 млн. долларов США, 31,2 млн. евро, 0,9 млн. китайских юаней, 0,2 млн. английских фунтов стерлингов, 0,1 млн. швейцарских франков;
- общий объем переводов физических лиц в иностранной валюте без открытия счета составил сумму 1,4 млн. долларов США;
- платежный оборот по корсчетам в иностранной валюте составил 41,2 млн. долларов США, 57,7 млн. евро, 0,1 млн. английских фунтов стерлингов и 0,9 млн. китайских юаней.

Чистые операционные доходы от операций с иностранной валютой за 2018 год составили 9,9 млн.руб , что меньше данного показателя за 2017 год на 0,8 млн. руб.

Привлечение средств юридических и физических лиц.

Средства клиентов в разрезе видов привлечения:

	2018 год	2017 год
Юридические лица, из них:	864 377	1 149 082
<i>текущие/расчетные счета</i>	<i>723 776</i>	<i>1 001 131</i>
<i>срочные депозиты</i>	<i>140 601</i>	<i>147 951</i>
Физические лица, в т.ч.:	2 994 634	3 007 297
<i>текущие/расчетные счета</i>	<i>498 668</i>	<i>502 896</i>
<i>срочные депозиты</i>	<i>2 495 966</i>	<i>2 504 401</i>
Индивидуальные предприниматели	132 336	100 254
Средства клиентов, всего	3 991 347	4 256 633

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2018 год	2017 год
Негосударственные организации и ИП	996 713	1 249 336
<i>в том числе</i>		
<i>Обработывающие производства</i>	<i>247 691</i>	<i>275 150</i>
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	<i>219 764</i>	<i>241 722</i>

<i>Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	171 400	99 555
<i>Деятельность финансовая и страховая</i>	82 013	162 578
<i>Строительство</i>	68 510	171 428
<i>Предоставление прочих видов услуг.</i>	55 943	33 112
<i>Деятельность профессиональная, научная и техническая.</i>	55 498	77 940
<i>Транспорт и связь</i>	34 403	116 052
<i>Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений.</i>	10 764	9 939
<i>Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство,</i>	9 016	17 608
<i>Прочие виды деятельности</i>	41 711	44 252
Физические лица	2 994 634	3 007 297

В 2018 году Банком открыто 90 новых счетов клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

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

Данные об объеме использования энергоресурсов в 2018 году:

Вид энергетического ресурса	Объём потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объём потребления, тыс. руб.
Атомная энергия	0		
Тепловая энергия	42	Гкал	63
Электрическая энергия	239617	квт. час	1533
Электромагнитная энергия	0		
Нефть	0		
Бензин автомобильный	12838	литр	563
Топливо дизельное	3582	литр	151
Мазут топочный	0		
Газ естественный (природный)	3	тыс. куб.м	18
Уголь	0		
Горючие сланцы	0		
Торф	0		
Другое	0		

6. Информация о перспективах развития ПАО «Донкомбанк».

К основным стратегическим целям развития Банка на 2019-2020 годы 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 «Тайный 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 2019-2020 гг. 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 утвержденному Общим собранием акционеров «Бизнес-плана ПАО «Донкомбанк» на 2019-2020г.г.» Банк планирует безубыточную работу в 2019-2020г.г. и улучшение показателей рентабельности активов и капитала.

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

В 2018 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 отчетности ПАО «Донкомбанк» за 2018 год от 29.03.2019г. Пояснительная информация к годовой отчетности ПАО «Донкомбанк» за 2018 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 2018 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 соответствии со статьей 5 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в рамках лицензии и Устава ПАО «Донкомбанк». В связи с чем, в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» не требовали обязательного предварительного согласия Совета директоров или Общего собрания акционеров ПАО «Донкомбанк» на их осуществление.

В отчетном 2018 году Банком были заключены следующие сделки с заинтересованностью:

№ п/п	Заинтересованное лицо	Существенные условия сделки	Дата извещения
1	Герасименко В.А.	Заключение договора о вкладе с НП «ЮРБК» на сумму 150000 (Сто пятьдесят тысяч) рублей, сроком на 181 день с процентной ставкой 7,5% годовых.	07.12.2017
2	Герасименко В.А.	Заключение договора о вкладе с НП «ЮРБК» на сумму 150000 (Сто пятьдесят тысяч) рублей, сроком на 181 день с процентной ставкой 7,5% годовых.	22.12.2017
3	Герасименко В.А.	Заключение договора о вкладе с НП «ЮРБК» на сумму 500000 (Пятьсот тысяч) рублей, сроком на 182 дня с процентной ставкой 7,5% годовых.	11.01.2018
4	Коробейникова Л.В.	Предоставление Коробейниковой Л. В. кредитного лимита в сумме 100000 (Сто тысяч) рублей с взиманием 11% годовых сроком на 12 месяцев на кредитование счета, расчеты по которому осуществляются с использованием банковской карты.	26.01.2018
5	Трушкин Ю.В.	Предоставление Трушкину Ю. В. кредитного лимита в сумме 111000 (Сто одиннадцать тысяч) рублей с взиманием 11% годовых сроком на 12 месяцев на кредитование счета, расчеты по которому осуществляются с использованием банковской карты.	26.01.2018
6	Герасименко В.А.	Заключение договора о вкладе с НП «ЮРБК» на сумму 150000 (Сто пятьдесят тысяч) рублей, сроком на 181 день с процентной ставкой 7% годовых.	16.03.2018
7	Герасименко В.А.	Предоставление Герасименко В.А. потребительского кредита в сумме 2250000 (Два миллиона двести пятьдесят тысяч) рублей с взиманием 12% годовых сроком на 24 месяца на потребительские цели.	27.04.2018
8	Пилипко А.Н.	Предоставление Пилипко А.Н. потребительского кредита в сумме 2010000 (Два миллиона десять тысяч) рублей с взиманием 12% годовых сроком на 24 месяца на потребительские цели.	27.04.2018

9	Коробейникова Л.В.	Предоставление Коробейниковой Л.В. потребительского кредита в сумме 2200000 (Два миллиона двести тысяч) рублей с взиманием 12% годовых сроком на 24 месяца на потребительские цели.	27.04.2018
10	Виноградова Т.С.	Предоставление Виноградовой Т.С. потребительского кредита в сумме 1980000 (Один миллион девятьсот восемьдесят тысяч) рублей с взиманием 12% годовых сроком на 24 месяца на потребительские цели.	27.04.2018
11	Герасименко В.А.	Заключение Договора вклада с НП «ЮРБК» на сумму 300000 (Триста тысяч) рублей, сроком на 182 дня с процентной ставкой 7% годовых.	07.06.2018
12	Герасименко В.А.	Заключение Договора вклада с НП «ЮРБК» на сумму 150000 (Сто пятьдесят тысяч) рублей, сроком на 182 дня с процентной ставкой 7% годовых.	21.06.2018
13	Сысоев Н.И. и Бугаева О.В.	Заключение Договора вклада с ООО «Бизнес-центр» Аметист» на сумму 6400000 (Шесть миллионов четыреста тысяч) рублей, сроком на 369 дней с процентной ставкой 5% годовых.	02.07.2018
14	Герасименко В.А.	Заключение Договора вклада с НП «ЮРБК» на сумму 500000 (Пятьсот тысяч) рублей, сроком на 182 дня с процентной ставкой 7% годовых.	12.07.2018
15	Сысоев Н.И. и Бугаева О.В.	Заключение Договора вклада с ООО «Бизнес-центр» Аметист» на сумму 1400000 (Один миллион четыреста тысяч) рублей, сроком на 369 дней с процентной ставкой 5% годовых.	16.07.2018
16	Сысоев Н.И. и Бугаева О.В.	Заключение Договора вклада с ООО «Бизнес-центр» Аметист» на сумму 1800000 (Один миллион восемьсот тысяч) рублей, сроком на 369 дней с процентной ставкой 5% годовых.	13.08.2018
17	Герасименко В.А.	Заключение Договора вклада с НП «ЮРБК» на сумму 150000 (Сто пятьдесят тысяч) рублей, сроком на 182 дня с процентной ставкой 7% годовых.	12.09.2018
18	Сысоев Н.И. и Бугаева О.В.	Заключение Договора вклада с ООО «Бизнес-центр» Аметист» на сумму 2800000 (Два миллиона восемьсот тысяч) рублей, сроком на 369 дней с процентной ставкой 5% годовых.	13.09.2018
19	Сысоев Н.И. и	Заключение Договора вклада с ООО «Бизнес-центр» Аметист» на сумму 1300000 (Один	10.10.2018

	Бугаева О.В.	миллион триста тысяч) рублей, сроком на 369 дней с процентной ставкой 5% годовых.	
20	Сысоев Н.И. и Бугаева О.В.	Заключение Договора вклада с ООО "Бизнес-центр" Аметист" на сумму 1800000 (Один миллион восемьсот тысяч) рублей, сроком на 369 дней с процентной ставкой 5% годовых.	09.11.2018
21	Сысоев Н.И. и Бугаева О.В.	Заключение Договора вклада с ООО "Бизнес-центр" Аметист" на сумму 3000000 (Три миллиона) рублей, сроком на 369 дней с процентной ставкой 5% годовых.	11.12.2018

Требования о необходимости одобрения сделок с заинтересованностью 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» поступили только по следующим сделкам:

№ п/п	Заинтересованное лицо	Существенные условия сделки	Дата одобрения Советом директоров
1	Герасименко В.А.	Предоставление Герасименко В.А. потребительского кредита в сумме 2 250 000 (Два миллиона двести пятьдесят тысяч) рублей с взиманием 12% годовых сроком на 24 месяца на потребительские цели.	Протокол №13 от 16.05.2018
2	Пилипко А.Н.	Предоставление Пилипко А.Н. потребительского кредита в сумме 2 010 000 (Два миллиона десять тысяч) рублей с взиманием 12% годовых сроком на 24 месяца на потребительские цели.	Протокол №13 от 16.05.2018
3	Коробейникова Л.В.	Предоставление Коробейниковой Л.В. потребительского кредита в сумме 2 200 000 (Два миллиона двести тысяч) рублей с взиманием 12% годовых сроком на 24 месяца на потребительские цели.	Протокол №13 от 16.05.2018
4	Виноградова Т.С.	Предоставление Виноградовой Т.С. потребительского кредита в сумме 1 980 000 (Один миллион девятьсот восемьдесят тысяч) рублей с взиманием 12% годовых сроком на 24 месяца на потребительские цели.	Протокол №13 от 16.05.2018

11. Состав Совета директоров ПАО «Донкомбанк».

В отчетном году в период с 01.01.2018г. по 31.12.2018г. 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 01.01.2019 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 01.01.2019 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 2018 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 2018 года председателем правления не проводились.

Функции коллегиального исполнительного органа Банка выполняет правление.

Члены правления по состоянию на 01.01.2018г.:

1. Виноградова Татьяна Сергеевна, 1953 г.р., образование высшее, начальник казначейства ПАО «Донкомбанк», введена в состав правления 19.07.2005г., акциями ПАО «Донкомбанк» в течение отчетного года не владела.
2. 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.
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».
4. Мудульян Алла Степановна, 1956 г.р., образование высшее, заместитель председателя правления ПАО «Донкомбанк», введена в состав правления 16.10.2006г., акциями ПАО «Донкомбанк» в течение отчетного года не владела.

Члены правления по состоянию на 01.01.2019г.:

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 2018 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 членов Совета директоров Банка, и определение размера таких вознаграждений и компенсаций отнесено к компетенции Общего собрания акционеров.

В 2018 году не осуществлялись выплаты вознаграждений членам Совета директоров Банка и (или) компенсаций расходов, связанных с исполнением ими функций членов 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 2018 году:

тыс. руб.

№п/п	Виды вознаграждений	Сумма, тыс.руб./ количество, чел.
1.	Расходы на вознаграждения, включая заработную плату, премии и другое членов коллегиального исполнительного органа Банка (членов правления, включая 2 членов правления, являющихся	20997

	членами Совета директоров), всего, в том числе:	
1.1.	заработная плата, надбавки	10267
1.2.	премии по результатам работы Банка	10578
1.3.	прочие расходы на содержание персонала	152
2.	Расходы на вознаграждения, включая заработную плату, премии и другое члена Совета директоров (не являющегося членом правления), всего, в том числе:	227
2.1.	заработная плата, надбавки	180
2.2.	премии по результатам работы Банка	41
2.3.	прочие расходы на содержание персонала	6
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 членов 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 2018г. имеют следующую структуру:

№ п/п	Виды оплаты труда	2018 год	
		Сумма (тыс. руб.)	Количество (чел.)
1.	Фиксированная часть оплаты труда	10605	6
2.	Нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	10619	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.

02.04.2019г.

Председатель правления

ПАО «Донкомбанк»



В.А. Герасименко