

СОГЛАСОВАНО

Управление ФНС России по Ростовской области 61113

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

№ 2156100048620

«29» июля 2002 г.

Должностное лицо
Регистрирующего органа



И.о. начальника
Южного ГУ
Банка России



Р.В. Зике
(инициалы, фамилия)

07 20 15 года

М.П. территориального учреждения
Банка России

**Изменения N 2, вносимые в устав
Публичного Акционерного Общества «Донской коммерческий банк»
ПАО «Донкомбанк»,**

основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1026100001817,
дата государственной регистрации кредитной организации «29» июля 2002 года,
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 492
от «31» марта 1994 года

Пункт 14.2. Устава изложить в следующей редакции:

«14.2. Банк раскрывает по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

- 1) ежегодно - годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- 2) ежеквартально - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. В случае, если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.
- 3) ежегодно - годовую финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и аудиторское заключение по ней.»

Абзац третий пункта 15.6. Устава изложить в следующей редакции:

«В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.doncombank.ru.»

Пункт 15.20. Устава изложить в следующей редакции:

«15.20. По итогам голосования регистратор составляет и подписывает протокол об итогах голосования. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся до сведения лиц,

включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее 4 (четырёх) рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций.»

Наименование Главы 18 Устава изложить в следующей редакции:

«ГЛАВА 18. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО - ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА, ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ»

Абзац третий пункта 18.11. Устава дополнить следующим предложением:

«Деятельность Службы внутреннего аудита может подлежать проверке Советом директоров Банка.»

Главу 18 Устава дополнить пунктом 18.14.:

«18.14. Банк создает системы управления рисками и капиталом, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом кредитной организации.

Банк обеспечивает соответствие организации системы управления рисками и капиталом требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам путем:

утверждения Советом директоров Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, создания системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

организации внутренних процедур оценки достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и планирования капитала;

осуществления Советом директоров Банка и правлением организации контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Управление рисками и капиталом в Банке осуществляется службой управления рисками - сектором по управлению рисками. Сектор по управлению рисками организовывается в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, настоящего Устава. Сектор по управлению рисками действует на основании Устава Банка и Положения о секторе по управлению рисками, утверждаемого председателем правления. Руководитель сектора по управлению рисками назначается на должность председателем правления и подчиняется непосредственно председателю правления. Структура и штатная численность сектора по управлению рисками определяется председателем правления с учетом целей деятельности и функций, в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Для осуществления своих функций Сектор по управлению рисками обладает следующими полномочиями:

- проводит анализ состояния системы управления банковскими рисками и капиталом на постоянной основе и доводит результаты анализа правлению и Совету директоров Банка;

- готовит предложения по размеру совокупного и предельного уровня основных видов рисков: кредитного, процентного, валютного, операционного, риска потери ликвидности, правового риска и риска потери деловой репутации и представление предложений на утверждение правлением;

- координирует работу структурных подразделений Банка по выявлению и оценке банковских рисков;

- разрабатывает предложения по повышению эффективности управления банковскими рисками и капиталом и их оценки;

- разрабатывает положения по управлению банковскими рисками и капиталом Банка и участвует в разработке иных внутренних документов, регламентирующих процесс управления банковскими рисками и капиталом;

- готовит предложения по изменению стратегии Банка по управлению банковскими рисками и капиталом и представляет предложения на утверждение правлению;

- разрабатывает меры совместно с другими структурными подразделениями Банка по минимизации рисков;

- определяет возможность и целесообразность предотвращения или минимизации рисков, а также определяет требуемые ресурсы и дает предложения по их оптимальному распределению;

- разрабатывает методики оценки эффективности применяемых мер, направленных на минимизацию рисков;

- оценивает эффективность применяемых мер по управлению рисками и капиталом и готовит предложения по корректировке управленческих решений;

- накапливает и анализирует информацию о результатах применения отдельных форм управления банковскими рисками и капиталом, их совокупности, а также о причинах и условиях, способствующих реализации рисков, с целью выработки предложений по модернизации стратегии управления рисками и капиталом;

— иными полномочиями, предусмотренными внутренними документами Банка.»

Изменения внесены Общим собранием акционеров ПАО «Донкомбанк», протокол № 39 от 29 мая 2015г.

Председатель
Совета директоров
ПАО «Донкомбанк»



Б.Н. Слюсарь

СБ

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью 3 (три) листа

Председатель Совета директоров
ПАО «Донкомбанк»

Слюсарь Борис Николаевич

«10» июня 2015 г.

