

УТВЕРЖДЕН:

Годовым Общим собранием акционеров
ПАО «Донкомбанк»
Протокол № 51 от «23» мая 2024г.

**Годовой отчет
Публичного Акционерного Общества
«Донской коммерческий банк»
за 2023 год.**

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:

Советом директоров ПАО «Донкомбанк»
Протокол № 10 от «12» апреля 2024г.

ПОДТВЕРЖДЕНА ДОСТОВЕРНОСТЬ СВЕДЕНИЙ:

Ревизионной комиссией ПАО «Донкомбанк»
Заключение от «03» апреля 2024г.

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 банков России (свидетельство № 481), членом Союза коммерческих банков «Южный Региональный Банковский Клуб».

Банк - аффилированный член международной платежной системы «MasterCard», косвенный участник платежной системы «МИР».

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 111 юридических лиц и 786 физических лиц. Общее число акционеров Банка на 01.01.2024г. составляет 897 акционеров, что по сравнению с данными на 01.01.2023г. меньше на 1 акционера. Изменения произошли по причине

выхода из состава акционеров 1 юридического лица в связи с продажей акций другому акционеру-физическому лицу. Величина уставного капитала осталась неизменной.

Структура уставного капитала ПАО «Донкомбанк» приведена в п.5.14. Пояснительной информации к годовой отчетности ПАО «Донкомбанк» за 2023 год.

2. Положение ПАО «Донкомбанк» в банковской системе.

ПАО «Донкомбанк» оказывает банковские услуги на финансовом рынке г. Ростова-на-Дону более 30 лет 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.

В банковской системе России, в том числе среди 7 региональных банков, по основным объемным показателям ПАО «Донкомбанк» на начало отчетного года занимал следующее положение¹:

Показатели	на 01.01.2024г.		на 01.01.2022г.	
	региональные банки	российские банки	региональные банки	российские банки ²
Капитал	5	303	5	292
Валюта баланса - нетто	3	253	3	235
Кредитные вложения	3	231	4	246
Вклады населения	3	154	3	154
Общее количество действующих кредитных организаций	7	361	7	370

3. Приоритетные направления деятельности ПАО «Донкомбанк».

Советом директоров на 2023 год была определена следующая основная цель Банка - сбалансированное развитие Банка за счет максимальной ориентации на обеспечение финансовой устойчивости, надежности, платежеспособности и необходимого уровня качества систем управления рисками и внутреннего контроля.

Основными задачами на 2023 год были определены:

- Сохранение действующей клиентской базы, поддержание ресурсной 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

¹ Рейтинг кредитных организаций по состоянию на 01.01.2023г. отсутствует в связи с не раскрытием отчетности кредитных организаций по формам 0409101, 0409123 на 01.01.2023г. на сайте Банка России.

² По рейтингу сайта Банки.ру по ф.0409101 и ф.0409123 (без СПОД)

размера капитала и капитальных затрат в целях предупреждения случаев иммобилизации;

- Выполнение мер по возврату в оборот средств Банка за счет реализации полученного в погашение проблемных кредитов имущества и мер по погашению просроченной и проблемной задолженности по кредитам и прочим активам;
- 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. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Донкомбанк».

4.1. Отдельные основные объемные и качественные показатели деятельности Банка характеризуются следующими данными:

тыс. руб.

№	Показатели	2023 г.	2022 г.	Темп роста, %
1	Валюта баланса	3 757 852	4 275 471	-12,1
2	Чистая ссудная задолженность	2 859 138	3 339 199	-14,4
3	Вложения в ценные бумаги	50 775	50 342	0,9
4	Средства клиентов - юридических лиц	943 837	1 176 970	-19,8
5	Средства клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 038 213	2 331 880	-12,6
6	Капитал (собственные средства), в т.ч.:	428 055	430 928	-0,7
6.1	базовый, основной капитал	326 355	323 228	1,0
6.2	дополнительный капитал	101 700	107 700	-5,6
7	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	41 670	57 582	-27,6
8	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	174 807	209 969	-16,7
9	Нераспределенная прибыль/убыток прошлых лет	-6 635	6 931	X
10	Прибыль/убыток отчетного года	17 007	-13 566	X

4.2. Отдельные показатели, оказавшие влияние на финансовый результат, приведены в таблице:

тыс. руб.

№	Показатели	2023 год	2022 год	Изменения
1	Чистые процентные доходы	145 799	83 145	62 654

2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 480	5 037	-3 557
3	Комиссионные и операционные доходы	61 792	57 953	3 839
4	Комиссионные и операционные расходы	197 249	176 366	20 883
5	Изменение резерва на возможные потери	8 002	25 254	-17 252
6	Прибыль/убыток до налогообложения	20 903	-4 323	25 226
7	Налог на прибыль	3 896	9 243	-5 347
8	Чистая прибыль/убыток	17 007	-13 566	30 573
9	Прочий совокупный доход/убыток	0	0	0
10	Финансовый результат	17 007	-13 566	30 573

Основное влияние на финансовый результат за 2023г. оказали следующие факторы:

- положительное влияние на рост чистых процентных доходов оказал рост процентных доходов от размещения средств в депозиты в Банке России;
- отрицательное влияние на рост комиссионных и операционных расходов оказала произведенная по предписанию Банка России уценка недвижимого имущества и земельных участков, принадлежащих Банку, на общую сумму на 29 029 тыс.руб.

Полная информация о показателях финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Донкомбанк» представлена в Пояснительной информации к годовой отчетности ПАО «Донкомбанк» за 2023 год.

4.3. Результаты развития основных направлений деятельности.

Кредитование.

Одним из приоритетных видов активных операций Банка в 2023 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.

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2024г. составил 871,0 млн.руб., на 01.01.2023г. данный показатель составлял 813,7 млн.руб. Причиной низкого темпа роста кредитного портфеля продолжает оставаться проблема нехватки надежных заемщиков, имеющих ликвидное обеспечение.

Остаток просроченной ссудной задолженности на начало 2023 года составил 34,1 млн.руб., на конец 2023 года объем просроченной ссудной задолженности составил 34,8 млн.руб.

Резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2024г. 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 62,6 млн.руб. (на 01.01.2023г. – 62,3 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 2023 года объем размещенных средств в депозиты в Банке России составлял 2570 млн. руб., на начало 2024 года - 2017 млн. руб.

Информация о структуре чистой ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков, видов экономической деятельности заемщиков, видов ссуд физическим лицам, представлена в п.5.3. Пояснительной информации к годовой отчетности ПАО «Донкомбанк» за 2023 год.

Расчетно-кассовое обслуживание.

Расчетно-кассовое обслуживание (РКО) клиентов Банка в течение 2023 года осуществляли головной офис и 5 дополнительных офисов на качественном уровне. Комиссионные доходы за 2023 год составили 45,9 млн.руб., аналогичные доходы за 2022 год составили 49,3 млн.руб.

Операции с иностранной валютой.

Из-за введенных санкций Банком России были введены ограничения в проведение валютных операций, порядок покупки-продажи наличной иностранной валюты. В отчетном году банки-корреспонденты не осуществляли расчеты клиентов Банка в валютах недружественных стран, снизился объем операций покупки-продажи иностранной валюты. В связи с чем чистые доходы от операций с иностранной валютой в 2023 году сократились на 3,6 млн.руб. по сравнению с 2022 годом.

Информация об объемах привлеченных средств юридических и физических лиц, а также о распределении средств клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) по отраслям экономики представлена в п.5.9. Пояснительной информации к годовой отчетности ПАО «Донкомбанк» за 2023 год.

Реализация имущества, принятого в погашение кредитов, и не используемого в основной деятельности.

В 2023 году реализовано общую сумму 6,1 млн. руб. три земельных участка, нежилое помещение, автомобильный транспорт (1шт.).

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность.

В 2023 году отсутствовали сделки, в совершении которых имеется заинтересованность».

5. Информация о перспективах развития ПАО «Донкомбанк».

К основным стратегическим целям развития Банка на 2024 год относятся:
в части общих целей:

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

в части управления активами:

- проведение осторожной политики размещения ресурсов Банка на межбанковском рынке, включая операции по корреспондентским счетам;
- формирование качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков;

- увеличение объемов кредитования бизнеса и населения до 1 млрд. руб., разработка и реализация подходов, направленных на принятие упрощенных процедур кредитования, 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;
- усовершенствование бизнес-процессов по кредитованию бизнеса;
- повышение эффективности в работе по возврату проблемных активов, в том числе просроченной ссудной задолженности. Выполнение мер по реализации полученного в погашение проблемных кредитов имущества и неиспользуемого в банковской деятельности имущества.

в части управления пассивами:

- увеличение собственных средств (капитала) за счет прибыли, полученной по результатам деятельности;
- поддержание ресурсной базы на необходимом уровне 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 доходности работы с клиентами, в том числе за счет роста объема полученной комиссии за расчетно-кассовое обслуживание счетов.

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:

- оптимизация расходов на обеспечение административно-хозяйственной деятельности Банка;
- 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 организаций бизнеса любого масштаба в качестве клиентов Банка. Данная задача будет обеспечиваться за счет повышения качества обслуживания, доступности банковских услуг.

Планируется также дальнейшее 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.

В 2024 году Банк продолжит предоставлять услуги через системы дистанционного банковского обслуживания, прием коммунальных платежей, а также услуги по хранению ценностей клиента.

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.
- 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.

Банк будет стремиться к наращиванию прибыли в 2024 году и улучшению показателей рентабельности активов и капитала.

Информация об основных факторах риска, связанных с деятельностью ПАО «Донкомбанк», приведена в разделе 10 Пояснительной информации к годовой отчетности ПАО «Донкомбанк» за 2023 год.

29.03.2024г.

**Председатель правления
ПАО «Донкомбанк»**

В.А. Герасименко