

УТВЕРЖДЕН:

**Годовым Общим собранием акционеров
ПАО «Донкомбанк»
Протокол № _____ от « _____ » _____ 2025г.**

**Годовой отчет
Публичного Акционерного Общества
«Донской коммерческий банк»
за 2024 год.**

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:

**Советом директоров ПАО «Донкомбанк»
Протокол №7 от «11» апреля 2025г.**

ПОДТВЕРЖДЕНА ДОСТОВЕРНОСТЬ СВЕДЕНИЙ:

**Ревизионной комиссией ПАО «Донкомбанк»
Заключение от «03» апреля 2025г.**

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 является косвенным участником 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 01.01.2025г. составляет 897 акционеров, что по сравнению с данными на 01.01.2024г. не изменилось. Величина уставного капитала осталась неизменной.

Структура уставного капитала ПАО «Донкомбанк» приведена в п.5.14. Пояснительной информации к годовой отчетности ПАО «Донкомбанк» за 2024 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.

По состоянию на 01.01.2025г. 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 показателям¹:

Показатели	на 01.01.2024		на 01.01.2025	
	региональные банки	российские банки	региональные банки	российские банки
Капитал	5	303	5	287
Валюта баланса- нетто	3	253	3	255
Кредитные вложения	3	231	3	226
Вклады населения	3	154	3	151
Общее количество действующих кредитных организаций	7	361	7	353

3. Приоритетные направления деятельности ПАО «Донкомбанк».

Советом директоров на 2024 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 2024 год были определены:

- Сохранение действующей клиентской базы, поддержание ресурсной базы в объемах и по структуре, необходимых для финансовой устойчивости Банка;
- 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 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;

¹ Использованы данные рейтинга (рэнкинга) российских банков по ключевым показателям деятельности, рассчитываемого Banki.ru с использованием отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на сайте Банка России.

- 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	2024 г.	2023 г.	Темп роста, %
1	Валюта баланса	3 549 514	3 757 852	94,5
2	Чистая ссудная задолженность	2 598 555	2 859 138	90,9
3	Вложения в ценные бумаги	36 539	50 775	72,0
4	Средства клиентов - юридических лиц	608 188	943 837	64,4
5	Средства клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 042 399	2 038 272	100,2
6	Капитал (собственные средства)	444 600	428 055	103,9
6.1.	базовый, основной капитал, в т.ч.	351 040	326 355	107,6
6.2.	дополнительный капитал	93 560	101 700	92,0
7	Основные средства и нематериальные активы	54 653	41 670	131,2
8	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	135 823	174 807	77,7
9	Нераспределенная прибыль/Убыток прошлых лет	10 372	-6 635	
10	Финансовый результат	63 908	17 007	375,8

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

тыс. руб.

№	Показатели	2024 год	2023 год	Изменения
1	Чистые процентные доходы (отрицательная маржа) после создания резерва	205 765	153 599	52 166
2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 144	1 480	-336
3	Комиссионные и операционные доходы	56 036	61 792	-5 756
4	Комиссионные и операционные расходы	195 272	197 249	-1 977
5	Изменение резерва на возможные потери	4 069	8 002	-3 933
6	Прибыль/убыток до налогообложения	73 813	20 903	52 910
7	Налоги	9 765	3 896	5 869
8	Чистая прибыль/убыток	64 048	17 007	47 041
9	Прочий совокупный доход/убыток	-140	0	-140
10	Финансовый результат	63 908	17 007	46 901

Основное влияние на финансовый результат за 2024г. оказал рост процентных доходов от

размещения средств на депозиты в Банке России, объем которых превысил объем доходов прошлого года на 127 млн. руб.

В 2024 г. на деятельность и бухгалтерскую отчетность продолжает оказывать существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. Среди них, в частности, геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации, ее экономических субъектов и граждан отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление.

Полная информация о показателях финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Донкомбанк» представлена в Пояснительной информации к годовой отчетности ПАО «Донкомбанк» за 2024 год.

4.3. Результаты развития основных направлений деятельности.

Кредитование.

Одним из приоритетных видов активных операций Банка в 2024 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, деятельность предприятий общественного питания, 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 01.01.2025г. составил 776,5 млн.руб., на 01.01.2024г. данный показатель составлял 871,0 млн.руб. Причиной низкого темпа роста кредитного портфеля продолжает оставаться проблема нехватки надежных заемщиков, имеющих ликвидное обеспечение, а также низкий спрос на кредиты из за высоких процентных ставок, размер которых зависит от размера ключевой ставки, устанавливаемой Банком России.

Остаток просроченной ссудной задолженности на начало 2024 года составил 34,8 млн.руб., на конец 2024 года объем просроченной ссудной задолженности составил 36,7 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 78,6 млн.руб. (на 01.01.2024г. – 62,6 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 2024 года объем размещенных средств в депозиты в Банке России составлял 2017 млн. руб., на начало 2025 года - 1845 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 2024 год.

Расчетно-кассовое обслуживание.

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка в течение 2024 года осуществляли головной офис и 5 дополнительных офисов на качественном уровне. Комиссионные доходы за 2024 год составили 42,4 млн.руб., аналогичные доходы за 2023 год составили 45,9 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 Банк не осуществлял расчеты в валютах недружественных стран, снизился объем операций покупки-продажи иностранной валюты. Банк в течение 2024 осуществлял по поручению клиентов платежи в белорусских рублях, армянских драмах, китайских юанях. Чистые доходы от операций с иностранной валютой в 2024 году составили 1144 тыс.руб., в 2023 году – 1480 тыс.руб.

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 2024 год.

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

В 2024 году реализовано на общую сумму 32905 тыс. руб. три земельных участка и три нежилых помещения.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность.

В 2024 году отсутствовали сделки, в совершении которых имеется заинтересованность».

5. Информация о перспективах развития ПАО «Донкомбанк».

К основным стратегическим целям развития Банка на 2025 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;
- участие в качестве банка-кредитора в синдицированном финансировании клиентов, реализующих крупные инвестиционные проекты или сделки;
- 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/сокращение 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 2025 году Банк продолжит предоставлять услуги через системы дистанционного банковского обслуживания, прием коммунальных платежей, а также услуги по хранению ценностей клиента.

В 2025 году Банк продолжит работу по обеспечению возможности клиентам осуществлять международные расчеты с дружественными странами, в том числе за счет установления прямых корреспондентских отношений с новыми банками – нерезидентами.

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 продолжит активный поиск путей консолидации с небольшими банками для повышения капитализации и укрепления своих позиций на рынке, а также для совместного развития технологий для обеспечения надежности, эффективности и качественного сервиса для клиентов.

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 2024 год.

31.03.2025г.

Председатель правления
ПАО «Донкомбанк»



В.А. Герасименко

