

УТВЕРЖДЕН:

Годовым Общим собранием акционеров
ПАО «Донкомбанк»
Протокол № _____ от «_____» _____ 2023г.

**Годовой отчет
Публичного Акционерного Общества
«Донской коммерческий банк»
за 2022 год.**

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:

Советом директоров ПАО «Донкомбанк»
Протокол № 6 от «14» апрель 2023г.

ПОДТВЕРЖДЕНА ДОСТОВЕРНОСТЬ СВЕДЕНИЙ:

Ревизионной комиссией ПАО «Донкомбанк»
Заключение от «07» апрель 2023г.

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 112 юридических лиц и 786 физических лиц. Общее число акционеров Банка на 01.01.2023г. составляет 898 акционеров, что по сравнению с данными на 01.01.2022г. осталось неизменным.

Структура уставного капитала ПАО «Донкомбанк» приведена в п.5.14. Пояснительной информации к годовой отчетности ПАО «Донкомбанк» за 2022 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 01.01.2022г.	
	региональные банки	российские банки ²
Капитал	5	292
Валюта баланса - нетто	3	235
Кредитные вложения	4	246
Вклады населения	3	154
Общее количество действующих кредитных организаций	7	370

3. Приоритетные направления деятельности ПАО «Донкомбанк».

Советом директоров на 2022 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 2022 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 размера капитала и капитальных затрат в целях предупреждения случаев иммобилизации;

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)

- 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	2022 г.	2021 г.	Темп роста, %
1	Валюта баланса	4 275 471	4 089 543	4,5
2	Чистая ссудная задолженность	3 339 199	2 751 695	21,4
3	Вложения в ценные бумаги	50 342	101 968	-50,6
4	Средства клиентов - юридических лиц	1 176 970	765 065	53,8
5	Средства клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 331 880	2 490 859	-6,4
6	Капитал (собственные средства)	430 928	415 505	3,7
6.1	базовый, основной капитал, в т.ч.	323 228	347 729	-7,0
	<i>нераспределенная прибыль/убыток прошлых лет</i>	<i>6 595</i>	<i>36 306</i>	<i>-81,8</i>
	<i>нераспределенная прибыль/убыток отчетного года</i>	<i>-25 932</i>	<i>-29 726</i>	<i>-12,8</i>
6.2	дополнительный капитал	107 700	67 776	58,9
7	Основные средства и нематериальные активы	57 582	33 425	72,3
8	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	209 969	216 137	-2,9
9	Нераспределенная прибыль прошлых лет	6 931	49 714	-86,1
10	Убыток отчетного года	13 566	42 783	-68,3

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

тыс. руб.

№	Показатели	2022 год	2021 год	Изменения
1	Чистые процентные доходы (отрицательная маржа) после создания резерва	105 619	94 823	10 796
2	Комиссионные и операционные доходы	57 953	52 259	5 694
3	Комиссионные и операционные расходы	176 366	200 482	-24 116
4	Изменение резерва на возможные потери	25 254	20 220	5 034
5	Прибыль/убыток до налогообложения	-4 323	-45 626	41 303
6	Налоги	9 243	-2 843	12 086
7	Чистая прибыль/убыток	-13 566	-42 783	29 217
8	Прочий совокупный доход/убыток	0	0	0
9	Финансовый результат	-13 566	-42 783	29 217

Основное влияние на финансовый результат за 2022г. оказали следующие факторы:

- резкое повышение ключевой ставки до 20% и ее быстрое снижение привело к существенному разрыву между темпами роста процентных расходов по вкладам и процентных доходов, полученных за счет размещения средств в депозиты в Банке России, снижению процентной маржи;
- из-за введенных санкций и ограничений валютных операций снизились доходы от операций с иностранной валютой;
- существенное влияние на прибыль после налогообложения повлияло отражение в бухгалтерском учете уменьшения отложенного налогового актива на сумму 8 435 тыс.руб.

Полная информация о показателях финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Донкомбанк» представлена в Пояснительной информации к годовой отчетности ПАО «Донкомбанк» за 2022 год.

4.3. Результаты развития основных направлений деятельности.

Кредитование.

Одним из приоритетных видов активных операций Банка в 2022 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 01.01.2023г. составил 813,7 млн.руб., на 01.01.2022г. данный показатель составлял 934,3 млн.руб. Причиной снижения кредитного портфеля продолжает оставаться проблема нехватки надежных заемщиков, имеющих ликвидное обеспечение.

Остаток просроченной ссудной задолженности на начало 2022 года составил 74,8 млн.руб., на конец 2022 года объем просроченной ссудной задолженности снизился и составил 34,1 млн.руб.

Резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2023г. 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 62,3 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 2022 года объем размещенных средств в депозиты в Банке России составлял 1925 млн. руб., на начало 2023 года - 2570 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 2022 год.

Расчетно-кассовое обслуживание.

Расчетно-кассовое обслуживание (РКО) клиентов Банка в течение 2022 года осуществляли головной офис и 5 дополнительных офисов на качественном уровне. Комиссионные доходы за 2022 год составили 49,3 млн.руб., аналогичные доходы за 2021 год составили 48,2 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 прекратили осуществлять расчеты клиентов Банка в валютах недружественных стран. В связи с чем чистые доходы от операций с иностранной валютой сократились на 1,9 млн.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 2022 год.

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

В 2022 году реализовано 4 объекта недвижимого имущества на общую сумму 8,77 млн.руб., а также получено от 3 контрагентов более 36 млн.руб. по договорам купли-продажи недвижимого имущества, реализованного с отсрочкой платежа.

В 2022 году ПАО «Донкомбанк» совершена 1 сделка с заинтересованностью, одобренная Советом директоров (Протокол № 18 от 30.11.2022г.). Информация о сделке представлена «Отчете о заключенных ПАО «Донкомбанк» в отчетном 2022 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность».

5. Информация о перспективах развития ПАО «Донкомбанк».

К основным стратегическим целям развития Банка на 2023 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/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 2023 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. Держателям банковских карт в 2023 году Банк предложит воспользоваться новой услугой – овердрафтом при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете для оплаты операций с использованием банковской карты.
- Проводить точечные рекламные акции в СМИ, Интернет-ресурсах, направленных на привлечение внимания к перспективным продуктам и позиционированию Банка.

Банк будет стремиться к безубыточной работе в 2023 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 2022 год.

31.03.2023г.

**Председатель правления
ПАО «Донкомбанк»**

В.А. Герасименко