

Заключение
Ревизионной комиссии
по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности
ПАО «Донкомбанк» за 2024 год

г. Ростов-на-Дону

03 апреля 2025г.

Ревизионной комиссией, избранной годовым Общим собранием акционеров ПАО «Донкомбанк», действующей на основании Устава ПАО «Донкомбанк», «Положения о ревизионной комиссии» (утверждено Общим собранием акционеров 29.04.2002г. Протокол №19), в составе: Мельниковой Светланы Владимировны – председателя комиссии, членов комиссии - Демченко Юлии Юрьевны, Гордикова Андрея Михайловича проведена проверка финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Донкомбанк» за 2024г.

При проведении проверки финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Донкомбанк» (далее - Банк) Ревизионная комиссия рассмотрела Годовой отчет Публичного Акционерного Общества «Донской коммерческий банк» за 2024г., годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2024 год в составе:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма),
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма),
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 3.1. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма),
 - 3.2. Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)
 - 3.3. Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма),
 - 3.4. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма),
 - 3.5. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности,
4. Аудиторское заключение независимого аудитора Общества с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консалтинговой Группы «Листик и партнеры» о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Донкомбанк» за 2024 год.

ПАО «Донкомбанк» (далее – Банк) зарегистрирован 17 октября 1990 года. 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 № 492, выданной Банком России 05.12.2018г. 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.

Основными видами услуг, которые определяют направления деятельности (бизнес-процессы) Банка являются:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок),
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц,
- открытие и ведение банковских и ссудных счетов юридических и физических лиц,
- осуществление переводов по поручению физических лиц и юридических, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам,
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах,
- выдача банковских гарантий,
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов,
- 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 - 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).

ПАО «Донкомбанк» Банк оказывает банковские услуги на финансовом рынке г.Ростова-на-Дону и Ростовской области 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. в регионе Банк представлен следующими подразделениями: в г.Ростов-на-Дону - головной офис Банка, дополнительный офис «Буденновский», дополнительный офис «Западный», дополнительный офис «Новаторов»; в Ростовской области - дополнительный офис «Таганрогский» (г.Таганрог), дополнительный офис «Каменский» (г.Каменск-Шахтинский).

На 01.01.2025г. положение ПАО «Донкомбанк» в банковской системе характеризуется как стабильное, что подтверждается сохранением позиций Банка среди региональных банков и российских банков, в банковской системе России, в том числе среди 7 региональных банков, по основным объемным показателям ПАО «Донкомбанк» по состоянию на 01.01.2025г. занимает следующее положение¹:

| 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 |

Ревизионной комиссией были рассмотрены следующие вопросы финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Донкомбанк»:

1. Основные объемные и качественные показатели деятельности Банка характеризуются следующими данными:

| Показатели | 2024 г. | 2023 г. | (тыс.руб.) |
|------------|---------|---------|------------|
| | | | Темп |
| | | | |

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.

| | | | | 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), в т.ч. | 444 600 | 428 055 | 103,9 |
| 6.1. | базовый, основной капитал | 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 |

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 в 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

О распределении чистой прибыли.

В отчетном периоде чистая прибыль, полученная за 2023 год, на основании решения Общего собрания акционеров от 20.05.2024г. распределена следующим образом: в соответствии с Уставом направлено в резервный фонд 5% от общей суммы полученной прибыли 850357,05 руб., оставшаяся прибыль в размере 16156783,78 руб. не распределялась.

3. Результаты развития основных направлений деятельности.

3.1 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.).

Информация о структуре чистой ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков, видов экономической деятельности заемщиков, отдельных видов ссуд физическим лицам, представлена в таблице ниже:

| НАИМЕНОВАНИЕ ЭЛЕМЕНТА СТРУКТУРЫ | тыс. руб. | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 01.01.2025 | 01.01.2024 |
| Депозиты в Банке России | 1 845 000 | 2 017 100 |
| ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА и ИП всего, из них: | 674 726 | 764 003 |
| обрабатывающие производства | 222 884 | 228 921 |
| оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 135 808 | 141 011 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 65 053 | 81 374 |
| сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 65 000 | 66 400 |
| строительство | 15 893 | 61 393 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| деятельность гостиниц и предприятий общественного питания | 38 978 | 48 349 |
| прочие виды деятельности | 111 793 | 62 276 |
| на завершение расчетов | 19 316 | 74 277 |
| ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА, в т.ч. | 100 124 | 104 075 |
| ипотечные кредиты | 13 560 | 4 632 |
| КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ (БЕЗ УЧЕТА НАЧИСЛЕННЫХ ДОХОДОВ) | 2 619 850 | 2 885 178 |
| НАЧИСЛЕННЫЕ ДОХОДЫ | 53 798 | 53 131 |
| РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ, в т.ч. | (75 093) | (79 171) |
| корректировки резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 42 852 | 24 881 |
| ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ, всего | 2 598 555 | 2 859 138 |

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.

3.2 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.

3.3 Операции с иностранной валютой.

Из-за введенных против Российской Федерации рядом недружественных стран санкций Банком России были введены ограничения на проведение валютных операций, порядок покупки-продажи наличной иностранной валюты, в связи с чем, 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.

3.4 Информация об объемах привлеченных средств юридических и физических лиц, а также о распределении средств клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) по отраслям экономики:

Средства клиентов в разрезе видов привлечения:

(тыс. руб.)

| Показатель | на 01.01.2025г. | на 01.01.2024г. |
|--|------------------|------------------|
| Юридические лица, из них: | 608 188 | 943 837 |
| <i>текущие/расчетные счета</i> | <i>366 115</i> | <i>629 630</i> |
| <i>срочные депозиты</i> | <i>240 975</i> | <i>313 300</i> |
| <i>начисленные проценты</i> | <i>1 098</i> | <i>907</i> |
| Физические лица, в т.ч.: | 1 966 145 | 1 906 217 |
| <i>текущие/расчетные счета</i> | <i>240 990</i> | <i>242 220</i> |
| <i>срочные депозиты</i> | <i>1 695 535</i> | <i>1 659 009</i> |
| <i>начисленные проценты</i> | <i>29 620</i> | <i>4 988</i> |
| Индивидуальные предприниматели, в т.ч.: | 76 254 | 132 055 |
| <i>текущие/расчетные счета</i> | <i>75 553</i> | <i>132 055</i> |
| <i>срочные депозиты</i> | <i>700</i> | <i>0</i> |
| <i>начисленные проценты</i> | <i>1</i> | <i>0</i> |

| | | |
|--------------------------|-----------|-----------|
| Средства клиентов, всего | 2 650 587 | 2 982 109 |
|--------------------------|-----------|-----------|

3.5 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.

3.6 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

По состоянию на 01.01.2025г. и 01.01.2024г. отсутствовали остатки средств на счетах кредитных организаций, открытых в Банке.

3.7 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг.

В 2023 и 2024гг. Банк не осуществлял выпуск долговых ценных бумаг.

3.8 Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

В 2024 году Банк не осуществлял выпуск ценных бумаг.

Банк в течение 2024гг. заключал договоры по привлечению денежных средств в виде депозитов юридических и физических лиц, содержащих условия по досрочному возврату денежных средств как с пересчетом уплаченных процентов по действующей на момент изъятия денежных средств ставке «до востребования», так и в зависимости от сроков нахождения средств на депозитном счете без изменения предусмотренной в договоре процентной ставки.

3.9 Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств.

По состоянию на 01.01.2024г. и 01.01.2025г. у Банка отсутствуют неисполненные обязательства

4. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

Акциями ПАО «Донкомбанк» владеют 111 юридических лиц и 786 физических лиц. Общее число акционеров Банка на 01.01.2025г. составляет 897 акционеров, количество акционеров Банка по сравнению с данными на 01.01.2024г. не изменилось. Величина уставного капитала осталась неизменной.

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

| Акции | на 01.01.2024 | на 01.01.2025 |
|---|---------------|---------------|
| Объявленные акции всего, в т.ч.: | 33 435 000 | 33 435 000 |
| Обыкновенные именные бездокументарные акции, шт. | 20 000 000 | 20 000 000 |
| Привилегированные именные бездокументарные акции, шт. | 13 435 000 | 13 435 000 |
| Размещенные и оплаченные акции всего, в т.ч.: | 40 000 000 | 40 000 000 |
| обыкновенные именные бездокументарные акции, шт. | 33 359 000 | 33 359 000 |

| | | |
|---|-----------|-----------|
| привилегированные именные бездокументарные конвертируемые акции, шт. с размером дивидендов 22%, шт. | 6 565 000 | 6 565 000 |
| привилегированные именные бездокументарные акции, шт. | 76 000 | 76 000 |

из них

| | | |
|---------------------------------|--------|--------|
| с размером дивидендов 100%, шт. | 20 500 | 20 500 |
| с размером дивидендов 25%, шт. | 55 500 | 55 500 |

5. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Объем и структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена в таблицах ниже:

(тыс. руб.)

| Вид ценной бумаги / вид экономической деятельности эмитента | Серия | На 01.01.2025г. | | На 01.01.2024г. | |
|---|-------|-----------------|----------------------------------|-----------------|----------------------------------|
| | | Кол-во шт. | Балансовая стоимость, (тыс.руб.) | Кол-во шт. | Балансовая стоимость, (тыс.руб.) |
| Российские гос.облигации | 26234 | 37500 | 33 469 | | |
| | 26223 | | | 50000 | 49 225 |
| ИТОГО балансовая стоимость | | | 33 469 | | 49 225 |
| ПКД, дисконт | | | 3 070 | | 1 550 |
| ВСЕГО | | | 36 539 | | 50 775 |

6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Управление рисками и капиталом осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «Донкомбанк», действующая редакция которой утверждена на заседании Совета директоров №11 от 22.06.2020 года.

1. Основными целями системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного понятием «склонность к риску»;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований действующего федерального законодательства и нормативных актов Банка России;
- укрепление финансовой устойчивости Банка, обеспечение устойчивого развития и усиление конкурентных преимуществ.

Приемлемым/допустимым считается уровень принимаемого риска, при котором не возникает угрозы потери Банком способности осуществлять текущую деятельность в рамках действующего законодательства, и органы управления могут реализовать мероприятия, необходимые для стабилизации ситуации и минимизации финансовых потерь.

2. Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

2.1.1. Организационные:

- создание и поддержание в актуальном состоянии системы управления банковскими рисками и капиталом;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне подразделений Банка и бизнес-планирование с учетом уровня принимаемого риска;
- создание единого информационного пространства, обеспечивающего функционирование системы управления банковскими рисками и капиталом;
- организация непрерывной деятельности, направленной на выявление, оценку и минимизацию банковских рисков, оценку и поддержание капитала.

2.1.2. Методологические:

- выявление потенциальных и фиксирование выявленных рисков и их влияние на оценку капитала;
- определение значимых рисков, разработка процедур идентификации и оценки значимости выявленных рисков;
- разработка методик (программ) по выявлению, оценке и прогнозированию рисков и капитала;
- выявление причин и условий, способствующих реализации рисков;
- определение возможности предотвращения или минимизации рисков, а также определение требуемых ресурсов и разработка предложений по их оптимальному распределению.
- разработка мер по предотвращению или минимизации рисков, поддержания необходимого уровня достаточности капитала;
- разработка методик оценки эффективности применяемых мер, направленных на минимизацию рисков;
- сведение к минимально возможной вероятности возникновения финансовых потерь и неблагоприятных вариантов развития событий вследствие принятых Банком решений

2.1.3. Текущие:

- оценка возможного ущерба в случае возникновения потенциальных рисков и ущерба при выявленных рисках и их влияния на капитал;
- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала Банка исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных бизнес-планом (бюджетом) Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, результатов всесторонней оценки рисков и тестирования устойчивости Банка по отношению к внешним и внутренним факторам риска;
- практическая реализация мер по предотвращению и/или минимизации рисков и поддержанию достаточности капитала;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- контроль за практической реализацией мер по предотвращению или минимизации рисков и поддержания необходимого уровня достаточности капитала;

2.1.4. Оценка эффективности применяемых мер по управлению банковскими рисками и капиталом и корректировка управленческих решений;

2.1.5. Накопление и анализ информации 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 банковскими рисками и капиталом.

Работа сформированной в Банке системы управления банковскими рисками и капиталом базируется на следующих принципах:

- принцип целевой направленности,
- принцип целостности,
- принцип информационного единства,
- принцип законности,
- принцип единства управления банковскими рисками и капиталом,
- принцип осведомленности о риске
- принцип управление деятельностью с учетом принимаемого риска,
- принцип разделения функций, полномочий и ответственности:

Организационная структура Банка формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «трех линий защиты», опирающегося на вовлеченность всех структурных подразделений в процесс управления рисками:

- принятие рисков (1-я линия защиты): структурные подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операцию, вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков, стремятся к оптимальному соотношению риска и доходности операции, соблюдают требования внутренних нормативных документов в части управления рисками;
- управление рисками (2-я линия защиты): подразделения, ответственные за управление рисками, организуют процесс управления рисками, проводят мониторинг уровня рисков, подготавливают отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе, склонности к риску, осуществляют агрегирование рисков, рассчитывает размер требований к капиталу;
- внутренний аудит (3-я линия защиты): проводит независимую оценку эффективности управления рисками, выявляет нарушения и дает предложения по совершенствованию системы управления рисками.

В случаях временного организационного совмещения каких-либо из вышеуказанных «линий защиты» в Банке принимаются меры, направленные на предотвращение возможного в таких случаях конфликта интересов.

Принцип ограничение уровня принимаемых рисков, заключающийся в определении склонности к риску Банка и использовании лимитов и ограничений, что позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям

7. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка, в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала.

Основными инструментами собственных средств (капитала) Банка являются следующие компоненты (согласно отчетности по форме 0409808):

тыс. руб.

| Показатели | на 01.01.2025г. | на 01.01.2024г. | Изменение |
|---|-----------------|-----------------|----------------|
| Базовый капитал, всего, в т.ч.: | 351 040 | 326 355 | 24 685 |
| обыкновенные акции | 333590 | 333590 | 0 |
| привилегированные акции | 0 | 0 | 0 |
| Резервный фонд | 13138 | 12288 | 850 |
| Нераспределенная прибыль/убыток | 34172 | -17318 | 51 490 |
| <i>Нематериальные активы</i> | <i>-3409</i> | <i>-2073</i> | <i>-1 336</i> |
| <i>Отложенные налоговые активы</i> | <i>-7144</i> | <i>-132</i> | <i>-7 012</i> |
| <i>Убытки прошлых лет</i> | <i>-19307</i> | <i>0</i> | <i>-19 307</i> |
| Добавочный капитал | 0 | 0 | 0 |
| Основной капитал (базовый плюс добавочный) | 351040 | 326355 | 24 685 |
| Дополнительный капитал, всего, в т.ч.: | 93560 | 101700 | -8 140 |
| привилегированные акции | 65650 | 65650 | 0 |
| Прибыль, всего, в т.ч. | 0 | 0 | 0 |
| текущего года | 0 | 0 | 0 |
| прошлых лет | 0 | 0 | 0 |
| субординированный депозит | 26000 | 34000 | -8 000 |
| прирост стоимости имущества | 1910 | 2050 | -140 |
| <i>вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| Собственные средства (капитал), итого | 444600 | 428055 | 16 545 |

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов акционеров, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях. Выплаты дивидендов в 2023 и 2024 гг. не производились. В состав источников дополнительного капитала Банка в отчетном периоде были включены денежные средства в размере 26000 тыс. руб., привлеченные по договорам субординированного депозита. По состоянию на начало и конец 2024 года капитал Банка не уменьшался (из-за отсутствия фактов) на величину недосозданных резервов на возможные потери.

Банк не производил в отчетном году затрат на выкуп собственных акций.

В расчете собственных средств (капитала) Банка учтен прирост стоимости имущества кредитной организации в размере 1910 тыс. руб.

Резервный фонд формируется в соответствии с Уставом Банка путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного настоящим Уставом (5% от уставного капитала Банка).

8. О собственных средствах (капитале) и обязательных нормативах.

В течение отчетного периода Банком выполнялись обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Группы показателей для оценки финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов имели значения, соответствующие установленным требованиям Банка России.

Собственные средства (капитал) по состоянию на 01.01.2025г. – 444600 тыс. руб.

С 05.12.2018г. в связи с получением Банком базовой лицензии показатель финансового рычага и норматив краткосрочной ликвидности не рассчитывается.

Ниже представлены информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года:

| Показатели | (млн. руб.) | |
|---|-------------|------------|
| | 2024 год | 2023 год |
| Основной капитал | 351 | 326 |
| Активы, взвешенные с учетом риска для расчета показателя Н1.2 | 1 346 | 1 780 |
| Фактическое значение норматива достаточности основного капитала (%) | 26,1 | 18,3 |
| Минимально допустимое значение норматива достаточности основного капитала (%) | 6,0 | 6,0 |
| Собственные средства (капитал) | 445 | 428 |
| Активы, взвешенные с учетом риска для расчета показателя Н1.0 | 1 349 | 1 783 |
| Фактическое значение норматива достаточности капитала (%) | 33,0 | 24,0 |
| Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала (%) | 8,0 | 8,0 |

9.О системе внутреннего контроля и управления рисками и капиталом.

Система внутреннего контроля ПАО «Донкомбанк» включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности кредитной организации, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля кредитной организации (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

Мониторинг системы внутреннего контроля и уровня банковских рисков в Банке осуществляется на постоянной основе в соответствии с Положением о системе внутреннего контроля, утвержденного Советом директоров Банка. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на всех уровнях системы внутреннего контроля руководством

Банка и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки, и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля. На постоянной основе, руководителями подразделений осуществляется контроль за соблюдением работниками Банка своих должностных обязанностей, устанавливается текущий контроль за уровнем их квалификации, исключением совершения сделок в своих интересах. Мониторинг осуществляется по всем направлениям деятельности Банка.

Ответственность за осуществление мониторинга системы внутреннего контроля несут все органы внутреннего контроля Банка в пределах своих компетенций и полномочий. Руководители и служащие подразделений Банка осуществляют мониторинг системы внутреннего контроля на повседневной основе в рамках своих должностных обязанностей.

Порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля (методики, правила, периодичность, порядок рассмотрения результатов мониторинга и т.д.) определяется внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами по соответствующим направлениям деятельности Банка

Согласно Устава ПАО «Донкомбанк» 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;
- служба управления рисками;
- сектор по финансовому мониторингу.

Органы управления Банка принимают необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка и в соответствии с требованиями, предъявляемыми к организации мониторинга

В соответствии с «Положением о системе внутреннего контроля ПАО «Донкомбанк», утвержденного Советом директоров Банка № 11 от 22.06.2020г., руководитель Службы внутреннего аудита (СВА) осуществляет оценку состояния и эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка и представляет на рассмотрение Совету директоров и председателю правления Банка Справку (отчет) об оценке состояния и эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка».

Совет директоров не реже одного раза в год рассматривает на своих заседаниях вопрос эффективности внутреннего контроля и обсуждает с исполнительными органами Банка вопросы по организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности. Справка (отчет) об оценке состояния и эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка за 2024 год, подготовлена Службой внутреннего аудита Банка и рассмотрена 12.02.2025г. (протокол Совета директоров № 3)

Фактический уровень банковских рисков и устойчивые показатели ликвидности, отсутствие нарушений, создающих угрозу финансовой стабильности Банка, интересам кредиторов и вкладчиков свидетельствует о том, что созданная система внутреннего контроля Банка, существующая внутренняя нормативная база, методология оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками обеспечивают соблюдение законодательства, правовых требований, информационную безопасность Банка, должную оценку целесообразности проводимых операций и сделок, сохранность имущества Банка, и позволяет оценить систему внутреннего контроля Банка в целом, как эффективную.

Советом директоров Банка, созданная система внутреннего контроля ПАО

«Донкомбанк» признана эффективной, соответствующей характеру и масштабам осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков и не требующей пересмотра.

10.0 заключенных ПАО «Донкомбанк» в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность.

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

11.0 соответствии отражения банковских операций Учетной политике ПАО «Донкомбанк».

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета, разработанный на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренного Положением Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Учетная политика на 2024 год ПАО «Донкомбанк» утверждена приказом председателя правления Банка № 211 от 27.12.2023г. При разработке Учетной политики на 2024 год были учтены и внесены изменения в соответствии с изменениями и дополнениями в правила и способы ведения бухгалтерского учета установленными Положением № 809-П, Положением Банка России от 24.11.2022 № 810-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода». Корректировки, связанные с изменением Учетной политики Банка и, соответственно, расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не проводились.

Учетная политика на 2024 год ПАО «Донкомбанк» определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с:

- Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»,
- Положением Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций ,

- Положением Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»,

- Положением Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»,

- Положением Банка России от 02.10.2017г. № 604-П от 02.10.2017 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»,

- Положением Банка России от 02.10.2017г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»,

- Положением Банка России от 02.10.2017г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»,

- Положением Банка России от 12.11.2018г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»,

а также базируется на требованиях Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Гражданского кодекса Российской Федерации, прочих нормативных актах, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений

федеральных и отраслевых стандартов учета, международных стандартов финансовой отчетности, позволяющих обеспечить формирование достоверной информации о результатах деятельности ПАО «Донкомбанк».

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Банком изменен рабочий план счетов с учетом требований Указаний Банка России №6666-У от 10.01.2024г., №6833-У от 02.09.2024г., № 6921-У от 02.11.2024г. о внесении изменений в Положение №809-П.

В соответствии с ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация», утвержденной Приказом Минфина РФ № 4н от 13.01.2023г. (вступил в действие с 01.04.2025г.), внесены дополнения в порядок оценки отражения результатов инвентаризации в бухгалтерском учете, определяемой на дату, по состоянию на которую проводилась инвентаризация:

- а) активы, оказавшиеся в излишке, - по их справедливой стоимости;
- б) недостача активов - по балансовой стоимости активов;
- в) расхождения в суммах дебиторской задолженности и обязательств - в суммах, вытекающих из документов, подтверждающих эти задолженность, обязательства и признаваемых правильными экономическим субъектом;
- г) расхождения в суммах оценочных обязательств, отложенных налоговых активов и обязательств - в суммах, подтвержденных соответствующими расчетами.

Принятые изменения в Учетную политику на 2024 год не оказали влияния на финансовый результат.

Для целей Стандарта ФСБУ 28/2023 справедливая стоимость определяется в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В соответствии с законодательством с 01.01.2023г. Банком применяется бухгалтерский учет расчетов по налоговым платежам и страховым взносам единым налоговым платежом (ЕНП) на единый налоговый счет налогоплательщика (ЕНС).

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации (в рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции. Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по себестоимости путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Если в отношении денежных средств или иных активов (кроме ссуд), фактически полученных/уплаченных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий признания дохода/расхода, согласно Положения Банка России № 810-П, то в бухгалтерском учете признается обязательство/требование в виде кредиторской/дебиторской задолженности.

Процентные доходы по процентной ставке, определенной договором, отражаются в бухгалтерском учете:

- в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком), или в день окончания процентного периода (если он совпадает с выходным или нерабочим праздничным днем, то начисление производится в первый следующий за ним рабочий день по день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком)/ по день окончания процентного периода, если иное не предусмотрено условиями договора);
- в последний рабочий день месяца относятся на доходы все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с даты последнего отражения процентного дохода по процентной ставке, определенной договором;
- в день расчета валовой балансовой стоимости финансового актива за период с даты последнего отражения процентного дохода по процентной ставке, определенной договором по дату расчета валовой балансовой стоимости.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России. Ценности и документы, отраженные в бухгалтерском учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются.

Банковские операции, совершённые после окончания операционного времени, в том числе в выходные и праздничные дни, не являющиеся операционными, отражаются в бухгалтерском учёте в текущем операционном дне.

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Остатки на счетах баланса на начало текущего периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода. Операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой.

Банковские операции в 2024 году осуществлялись в соответствии с Учетной политикой Банка на 2024 год, Учетная политика обеспечивает сопоставимость бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за ряд лет.

Учетная политика ПАО «Донкомбанк» на 2025 год утверждена приказом председателя правления Банка № 207 от 25.12.2024г., «Учетная политика для целей налогообложения» приказом председателя правления Банка № 206 от 25.12.2024г.

При разработке Учетной политики на 2025 год были учтены изменения и дополнения в правила и способы ведения бухгалтерского учета установленные Положением № 809-П и иными нормативными актами.

12. О фактах искажения бухгалтерской отчетности, несоблюдения законодательства и нормативных актов, которые создают угрозу надежности и ликвидности ПАО «Донкомбанк».

Факты искажения бухгалтерской отчетности, несоблюдения законодательства и нормативных актов, которые создают угрозу надежности и ликвидности Банка, в 2024 году не установлены.

По результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Донкомбанк» за 2024 год Ревизионной комиссией сделано следующее заключение:

1. Фактов нарушения порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также нарушения правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, которые могли бы повлиять на финансовые результаты деятельности Банка за 2024 год, не выявлено. Угрозы интересам Банка или его кредиторам и вкладчикам не выявлено.
2. Организация внутреннего контроля и управление рисками и капиталом в Банке оцениваются как удовлетворительные.
3. Достоверность содержащихся данных в «Отчете о заключенных ПАО «Донкомбанк» в отчетном 2024 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность»

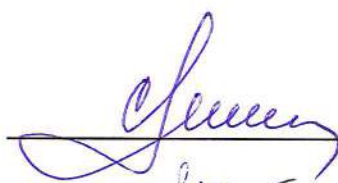
подтверждена ревизионной комиссией.

4. Годовой отчет ПАО «Донкомбанк» за 2024 год подготовлен в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2024 год, Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2024 год, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2025г., Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.01.2025г., Отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 01.01.2025г., пояснительная информация к годовой отчетности за 2024 год достоверно и объективно отражают финансовое положение ПАО «Донкомбанк» и результаты его деятельности за 2024 год.

5. Достоверность Годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) подтверждена независимым аудитором ООО «АКГ «Листик и Партнеры», заключение о проведении аудита от 28.03.2025г.

Годовой отчет ПАО «Донкомбанк» за 2024 год, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Донкомбанк» за 2024 год могут быть приняты годовым Общим собранием акционеров к рассмотрению и утверждению.

**Председатель
Ревизионной комиссии
ПАО «Донкомбанк»**



Мельникова С.В.

Члены Ревизионной комиссии



Демченко Ю.Ю.



Гордилов А.М.