

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО Банк «Развитие-Столица» (далее – Банк) за первое полугодие 2021 года

Пояснительная информация формируется в соответствии с Указанием Банка России №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» от 27 ноября 2018 года и внутренними документами Банка.

Промежуточная отчетность за первое полугодие 2021 года составлена за отчетный период, начавшийся 1 января 2021 года и закончившийся 30 июня 2021 года, в валюте Российской Федерации (российских рублях) с округлением до целых тысяч, если не указано иное. При подготовке промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу Банка России соответствующей иностранной валюты по отношению к российскому рублю на отчетную дату.

Банк включает в свою промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность пояснение событий и операций, которые являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с момента окончания последнего годового отчетного периода.

Банк раскрывает информацию о существенных событиях и операциях в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних документов.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности формируется Банком в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Банк ведёт свою деятельность на основании лицензий на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами № 3013, выданных Центральным Банком Российской Федерации 07 мая 2015 года, а также лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.

Фирменное (полное официальное) наименование: Акционерное общество Банк «Развитие-Столица». Сокращенное наименование: АО Банк «Развитие-Столица». Наименование Банка на английском языке: DEVELOPMENT CAPITAL BANK.

Адрес Банка: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный пер., д. 5, стр. 15.

«14» января 2021 года Банком подано ходатайство в Департамент допуска Банка России о государственной регистрации изменений в Устав Банка об уменьшении уставного капитала. В связи с уклонением регистратора от операции по погашению ценных бумаг Банка, документы были возвращены, в государственной регистрации Банку отказано.

«26» марта 2021 года Банком получено уведомление исх. И/12/66066 от регистратора Банка АО «ДРАГА» о совершении в реестре Банка «25» марта 2021 года операции по аннулированию ценных бумаг АО Банк «Развитие-Столица» с казначейского лицевого счета эмитента: - обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 149 850 (Сто сорок девять тысяч восемьсот пятьдесят) штук, номинальной стоимостью 149 850 000 (Сто сорок девять миллионов восемьсот пятьдесят тысяч) рублей РФ.

29 марта 2021 года на заседании Совета директоров Банка (протокол №562) утвержден Отчет об итогах погашения, принадлежащих АО Банк «Развитие-Столица» акций.

На основании данных фактов Банком подготовлен повторный комплект документов в Департамент допуска Банка России на государственную регистрацию изменений в Устав Банка об уменьшении уставного капитала.

28 апреля 2021 года были зарегистрированы Изменения №1, вносимые в Устав Банка, об уменьшении уставного капитала до 1 350 150 000 рублей.

В первом полугодии 2021 изменился Состав Правления Банка. На должность Заместителя Председателя Правления – члена Правления в соответствии с Протоколом №559 заседания Совета директоров АО Банк «Развитие-Столица» от 01 марта 2021 года назначена Гудзь Татьяна Геннадиевна.

11 июня 2021 года состоялось годовое общее собрание акционеров по итогам 2020 года (протокол №149), на котором был переизбран Совет директоров Банка в прежнем составе:

1. Клушин Дмитрий Владимирович;
2. Харитоновна Татьяна Андреевна;
3. Степанов Михаил Владимирович;
4. Гайнуллин Александр Рафаэлевич;
5. Терегулов Рустем Маратович.

Также принято решение о выплате дивидендов акционерам Банка по итогам 2020 года в размере, рекомендованном Советом директоров, 405 045 000 (Четыреста пять миллионов сорок пять тысяч) рублей 00 копеек:

- размер дивидендов на 1 (одну) обыкновенную бездокументарную акцию – 300 (Триста) рублей 00 копеек;

- форма выплаты – денежная;

- дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, по предложению Совета директоров Банка - «25» июня 2021 г.

Оставшуюся чистую прибыль Банка в размере 345 972 620 (Триста сорок пять миллионов девятьсот семьдесят две тысячи шестьсот двадцать) рублей 30 копеек, принято не распределять.

На общем годовом собрании акционеров утвержден Устав Банка в новой редакции. Упразднена Ревизионная комиссия.

Изменений в перечне банковских услуг и изменений во внутренних структурных подразделениях Банка за отчетный период не было.

Состав акционеров в отчетном периоде не изменялся.

Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним, внутренними документами Банка и Учётной политикой на 2021 год, утвержденной приказом Председателя Правления Банка. Учетная политика Банка на 2021 год сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности.

Банк оценивает финансовые активы/обязательства по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Изменений в бизнесе и в перечне банковских услуг Банка в отчетном периоде не было.

Формы оплаты труда и виды выплат вознаграждений, предусмотренные действующей системой оплаты труда, регламентированы внутренней Политикой организации системы оплаты труда работников, актуальная редакция которой рассмотрена и утверждена Советом директоров 20.10.2020г.

Действующая система оплаты труда не предусматривает существенных выходных пособий в гарантированном размере и стимулирующих выплат при приеме сотрудника на работу. В Банке не применяются выплаты вознаграждений работникам акциями, финансовыми инструментами или иными неденежными способами.

В промежуточной финансовой отчетности применяются те же принципы Учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, и информация об управлении капиталом будет раскрыта отдельным документом в соответствии с Указанием Банка России №4482-У от 07 августа 2017г. в сроки, установленные Указанием 4983-У от 27.11.2018 г.

Вспышка коронавирусной инфекции COVID-19 и ее последующее распространение в мире привели к росту неопределенности в отношении условий осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах, и выражает уверенность в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность.

1. Бухгалтерский баланс.

Банк раскрывает информацию, поясняющую существенные изменения статей баланса за отчетный период.

Структура баланса и абсолютные значения основных статей по итогам первого полугодия изменились не существенно. К существенным изменениям в показателях отчетности по состоянию на 01 июля 2021 г., в сравнении с показателями отчетности на 01 января 2021 г., Банк относит:

- рост объема наличных денежных средств;
- снижение средств Банка в Центральном банке Российской Федерации;
- снижение объема средств в кредитных организациях;
- снижение объема средств, отраженных по статье «прочие активы»;
- снижение средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости;
- снижение вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей.

К существенным (в процентном отношении и по объему средств) изменениям в статьях активов Банк относит:

Наименование	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Денежные средства	207 211	127 591
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	507 713	650 421
Средства Банка в кредитных организациях	2 057 427	3 529 613
Прочие активы	479 359	951 924

Изменения по статьям «Денежные средства» и «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» связаны с операционной деятельностью Банка и управлением денежной позицией. В течении всего отчетного периода ликвидность Банка поддерживалась на стабильно высоком уровне.

Объем средств по статье «Прочие активы» на отчетную дату равен 479 359 тыс. руб. Прочие активы включают в себя следующие позиции:

Наименование	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	433 532	938 512
Расчеты с дебиторами и кредиторами	18 135	8 647
Требования по прочим операциям	31 033	6 845

<i>Резервы, созданные под прочие активы</i>	-3 341	-2 080
Итого прочих активов за вычетом созданных резервов	479 359	951 924

Снижение размера статьи «Прочие активы» (за вычетом резервов) на отчетную дату на 472 565 тыс. руб. произошло, в основном, в связи со снижением остатка средств на счетах расчетов с валютными и фондовыми биржами на сумму 504 980 тыс. руб., что, в свою очередь, связано с перечислением меньшего объема средств в НКО НКЦ (АО) для совершения операций с иностранной валютой. Требования к НКО НКЦ (АО) отражены в иностранной валюте (доллар США). На отчетную дату они составляют 90,4% от совокупной величины прочих активов.

Изменения по остальным, агрегированным показателям активов Банка, не значительны и не превышают 10%. Так изменения по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» - 1,1%, по статье «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» - 6,9%.

К существенным (в процентном соотношении и по объему средств) изменениям в статьях пассивов Банк относит:

Наименование	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 214 669	8 288 145

Объем средств по статье «средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», за отчетный период снизился на 2 073 476 тыс. руб. (или 25,0%) и составил на 01 июля 2021 года 6 214 669 тыс. руб. При этом основное влияние на изменение данного показателя оказало снижение средств по счетам юридических лиц на 1 572 754 тыс. руб. (или 24,5%). По счетам физических лиц снижение составило 494 368 тыс. руб. (или 26,5%).

Величина средств, размещенных кредитными организациями в Банке, не значительна и не оказывает влияния на размер ресурсной базы Банка.

Прочие обязательства на 100% номинированы в рублях Российской Федерации. Структура статьи баланса «Прочие обязательства» на текущую отчетную и последнюю годовую дату следующая:

Наименование	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Задолженность по расчетам с персоналом	20 647	4 390
Обязательства по налогам	9 677	5 739
Обязательства по прочим операциям	5 691	12 627
Расчеты с кредиторами	4 237	1 788
Арендные обязательства	217 363	237 636
Итого прочих обязательств	257 615	262 180

Величина прочих обязательств по состоянию на 01 июля 2021 г. незначительно снизилась (на 4 565 тыс. руб. или 1,7%) в сравнении со значением на 01.01.2021 г. и составляет 257 615 тыс. руб.

2. Отчет о финансовых результатах.

Банк раскрывает информацию, поясняющую существенные изменения в показателях отчетности о финансовых результатах, произошедшие по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года.

Основные изменения в размере и структуре доходов/расходов Банка за первое полугодие 2021 года по сравнению с аналогичными показателями 2020 года связаны с изменениями в структуре баланса Банка и изменением размера основных статей баланса.

Банк отмечает следующие существенные изменения в статьях отчета о финансовых результатах за первое полугодие 2021 года:

- снижение объема процентных доходов;
- снижение объема процентных расходов;
- снижение объема восстановленных резервов под ссудную и приравненную к ней задолженность;
- увеличение размера убытка, полученного от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- результат от операций с иностранной валютой;
- результат от переоценки иностранной валюты;
- увеличение размера прибыли.

К существенным (в процентном соотношении и по объему средств) изменениям в статьях доходов/расходов Банк относит следующие позиции:

Наименование	На 01.07.2021	На 01.07.2020
Процентные доходы, всего	572 996	626 483
Процентные расходы, всего	41 419	55 440
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной ей задолженности	4 000	72 907
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	535 577	643 950
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль/убыток	-15 084	-6 175
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	201 974	-511 354
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-102 939	718 778
Прибыль (убыток) за отчетный период	529 880	518 159

Процентные доходы, полученные за первое полугодие 2021 года, ниже величины процентных доходов за первое полугодие 2020 года на 53 487 тыс. руб. Снижение показателя на 8,5% связано со снижением процентных ставок по предоставляемым кредитам.

В сравнении с аналогичным периодом 2020 года процентные расходы уменьшились на 14 021 тыс. руб., и составили 41 419 тыс. руб. При избыточной ликвидности у Банка нет необходимости в увеличении платной ресурсной базы. Процентные расходы на отчетную дату составляют незначительные 7,2% от величины процентных доходов.

Превышение размера восстановленных резервов (под ссудную и приравненную к ней задолженность) над сформированными резервами в отчетном периоде составляет 4 000 тыс. руб. В первом полугодии 2020 года аналогичная величина составляла 72 907 тыс. руб. Снижение в первом полугодии 2021 года объема восстановленных резервов под ссудную и приравненную к ней задолженность оказало основное влияние на изменение размера чистых процентных доходов Банка (снижение на 108 373 тыс. руб. или 16,8% к аналогичному периоду 2020 года).

Положительный результат от сальдирования показателей «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» и «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» в сравнении с первым полугодием 2020 года снизился на 108 389 тыс. руб. (52,3%). Значительное снижение

курса рубля РФ к доллару США в первом полугодии 2020 года, привело к значительной положительной переоценке активов, номинированных в долларах США.

Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличился и составил на отчетную дату 15 084 тыс. руб., что на 8 909 тыс. руб. больше убытка по итогам аналогичного периода прошлого года. Отрицательный финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по итогам первого полугодия 2021 года связан с незначительным снижением стоимости еврооблигаций.

Отрицательное сальдо переоценки еврооблигаций по справедливой стоимости через прибыль или убыток за первое полугодие 2021 года составило 20 897 тыс. руб. Доход от реализации долговых ценных бумаг (еврооблигаций) за первое полугодие 2021 года составил 5 813 тыс. руб. Чистый убыток от операций с финансовыми активами (еврооблигациями), оцениваемыми через прибыль/убыток, в целом за первое полугодие 2021 года составляет 15 084 тыс. руб.

Прибыль Банка по итогам первого полугодия 2021 года составила 529 880 тыс. руб., что на 11 721 тыс. руб. больше размера прибыли, полученной по итогам первого полугодия 2020 года.

3. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Сведения об операциях со связанными с Банком лицами:

Наименование	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Выдано кредитов	263 173	279 840
Резерв на возможные потери	263 000	279 003
Кредиты за вычетом резерва	173	837
Остатки на депозитах и расчетных счетах.	102 839	179 773

По состоянию на 01.07.2021 г. объем кредитов, предоставленных связанным с Банком лицам, по сравнению с данными на 01.01.2021 г, незначительно уменьшился (на 5,9%) и составил 263 173 тыс. руб.

Объем привлеченных средств от лиц, связанных с Банком, несущественно снизился на 76 934 тыс. руб. и составил на 01.07.2021 - 102 839 тыс. руб., или 1,7% от совокупного объема привлеченных Банком средств от клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с кредитной организацией сторонами за первое полугодие 2021 г.:

Наименование	За первое полугодие 2021 года	За первое полугодие 2020 года
Процентные доходы	8 532	12 651
Процентные расходы	1 128	2 221
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой и переоценки средств в иностранной валюте	288	-4 457
Операционные доходы	463	570
Операционные расходы	21 443	21 415

Расходы Банка по операциям со связанными лицами представляют собой проценты по депозитам физических лиц и расходы по аренде помещения. Уменьшение процентных доходов обусловлено снижением ставок по выдаваемым кредитам.

Объем доходов и расходов от операций со связанными лицами за первое полугодие 2021 года незначительный и не оказывает влияния на общий финансовый результат Банка.

4. Изменения в условных обязательствах и условных активах.

На отчетную дату в балансе Банка нет записей по счету «Выданные банковские гарантии и поручительства». У клиентов Банка отсутствует спрос на данный финансовый инструмент.

5. Информация по просроченным кредитам в разбивке по срокам. Состояние судебных разбирательств.

Период, в течение которого ссуда относится к просроченным ссудам.	На 01.07.2021 г.*	На 01.01.2021г.*
До 30 дней	193 351	40 875
От 31 до 90 дней	129 970	119 775
От 91 до 180 дней	97 561	52 231
Свыше 180 дней	560 424	674 110
Итого:	981 306	886 991

* по данным отчетности по форме №0409115 (стр. 4,1)

По состоянию на 01.07.2021 г. просроченная задолженность представлена одним кредитом юридического лица на сумму 12 830 тыс. руб. и кредитами 117 физических лиц на общую сумму 968 476 тыс. руб.

Совокупный рост просроченных кредитов за первое полугодие 2021 года составил 94 315 тыс. руб.

За анализируемый период образовалась новая просроченная задолженность по 47-ми кредитам на общую сумму 371 804 тыс. руб. Указанные ссуды обеспечены ликвидным залогом недвижимого имущества. При этом за отчетный период произошло полное погашение/выбытие просроченной задолженности 29 заемщиков, задолженность которых на 01.01.2021 г. составляла общую сумму в размере 210 182 тыс. руб.

В течение первого полугодия 2021 года Банк осуществлял активные мероприятия, направленные на погашение просроченной задолженности (судебное обращение взыскания на заложенное имущество, реструктуризация ссуд, переуступка прав требования).

По состоянию на 01 июля 2021 года судебными органами вынесены Решения о взыскании долга по кредитным договорам и об обращении взыскания на имущество в отношении 36 должников. Сумма заявленных Банком требований составляет: 241 659 062,56 рублей, из которых судами удовлетворено: 227 200 350,33 рублей. Кроме того, в отношении еще 26 должников идут судебные разбирательства. Сумма заявленных Банком требований составляет 370 986 555,34 рублей, а также 4 121 009,53 долларов США (госпошлина 31 000 рублей).

За первое полугодие 2021 года за счет реализации заложенного имущества добровольно (до вынесения судебного решения в результате урегулирования спора) полностью погашена задолженность 10 должников на общую сумму 105 942 483,98 рублей.

Доля просроченной задолженности свыше 90 дней в объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов, находится уровне 5,1%. Систематические меры по снижению доли просроченной задолженности обеспечивают приемлемый уровень таких активов на балансе Банка.

Сформированная в Банке система функционирования бизнес-процессов, реализация принципов оценки и управления рисками, действующая система внутреннего контроля, принятие

управленческих решений, позволяют Банку минимизировать негативное влияние глобальных процессов на финансовых рынках и ограничивать потенциальные банковские риски.

Банк поддерживает достаточность собственных средств (капитала) на уровне, позволяющем выполнять требования регулятора, системы страхования вкладов, требования кредиторов. В отчетном периоде Банк выполнял все надлежащие требования по уровню достаточности капитала.

Общая ликвидная позиция Банка сбалансирована. Нормативы ликвидности Банк выполняет с большим запасом. В отчетном периоде Банк ежедневно выполнял все установленные Банком России обязательные нормативы.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

10 августа 2021 г.



Клушин Д.В.

Доровских Т.В.