

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО Банк «Развитие-
Столица» (далее – Банк) за 9 месяцев 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 9 месяцев 2021 года составлена за отчетный период, начавшийся 1 января 2021 года и закончившийся 30 сентября 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.

С начала 2021 года 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.

Дивиденды в размере 405 045 тыс. руб. были перечислены акционерам 02 июля 2021 года.

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.

К существенным изменениям в показателях отчетности по состоянию на 01 октября 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;
- рост объема чистой ссудной задолженности;
- 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 01.10.2021	На 01.01.2021
Денежные средства	163 103	127 591
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	79 439	650 421
Средства Банка в кредитных организациях	1 332 676	3 529 613
Чистая ссудная задолженность	8 069 611	7 271 637
Прочие активы	408 353	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 течение всего отчетного периода ликвидность Банка поддерживалась на стабильно высоком уровне.

Объем средств по статье «Прочие активы» на отчетную дату равен 408 353 тыс. руб. Прочие активы включают в себя следующие позиции:

Наименование	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	396 020	938 512
Расчеты с дебиторами и кредиторами	5 273	8 647
Требования по прочим операциям	135 687	118 299
<i>Резервы, созданные под прочие активы</i>	-128 627	-113 534
Итого прочих активов за вычетом созданных резервов	408 353	951 924

Снижение размера статьи «Прочие активы» (за вычетом резервов) на отчетную дату на 543 571 тыс. руб. связано со снижением объема средств на счетах расчетов с валютными и фондовыми биржами на сумму 542 492 тыс. руб. Требования к НКО НКЦ (АО) отражены в иностранной валюте (доллар США), на отчетную дату они составляют 97,0% от совокупной величины прочих активов.

По статье «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» рост за 9 месяцев 2021 года составил 797 974 тыс. руб. или 11,0%. Рост показателя связан с увеличением объемов кредитования физических лиц.

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» составляют 5,6%, по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» изменения не превышают 10,0%.

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

Наименование	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 824 914	8 288 145

Объем средств по статье «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», за отчетный период снизился на 2 463 231 тыс. руб. (или 29,7%) и составил на 01 октября 2021 года 5 824 914 тыс. руб. При этом основное влияние на изменение данного показателя оказало снижение средств по счетам юридических лиц на сумму 2 069 559 тыс. руб. (или 32,2%). Основной отток средств произошел по счетам юридических лиц-нерезидентов. По счетам физических лиц снижение составило 388 322 тыс. руб. (или 20,8%).

Величина средств, размещенных кредитными организациями в Банке, незначительна 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 01.10.2021	На 01.01.2021
Задолженность по расчетам с персоналом	19 037	4 390
Обязательства по налогам	8 778	5 739
Обязательства по прочим операциям	6 259	12 627
Расчеты с поставщиками, подрядчиками	7 969	1 788
Арендные обязательства	226 782	237 636
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	102 193	0
Итого прочих обязательств	371 018	262 180

Величина прочих обязательств по состоянию на 01 октября 2021 г. увеличилась (на 108 838 тыс. руб. или 41,5%) в сравнении со значением на 01.01.2021 г. и составляет 371 018 тыс. руб. Увеличение остатка связано с созданием резерва - оценочного обязательства в размере 102 193 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 девять месяцев 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 девять месяцев 2021 года:

- снижение объема процентных расходов;
- убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- положительный результат от операций с иностранной валютой;
- отрицательный результат от переоценки иностранной валюты;

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

Наименование	На 01.10.2021	На 01.10.2020
Процентные доходы, всего	927 758	910 468
Процентные расходы, всего	56 585	87 199
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной ей задолженности	-192 557	-210 369
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	678 616	612 900
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль/убыток	-17 784	32 968
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	261 410	-1 116 783
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-74 133	1 436 044
Прибыль (убыток) за отчетный период	511 022	502 058

Процентные доходы, полученные по итогам девяти месяцев 2021 года, незначительно выше величины процентных доходов по итогам аналогичного периода 2020 года на 17 290 тыс. руб. (1,9%).

В сравнении с аналогичным периодом 2020 года процентные расходы уменьшились на - 30 614 тыс. руб., и составили за отчетный период 56 585 тыс. руб. При избыточной ликвидности у Банка нет необходимости в увеличении платной ресурсной базы. Процентные расходы на отчетную дату составляют незначительные 6,1% от величины процентных доходов.

Положительный результат от сальдирования показателей «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» и «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» в сравнении с результатом за девять месяцев 2020 года снизился на 131 984 тыс. руб. (41,3%). Значительное

снижение курса рубля РФ к доллару США за 9 мес. 2020 года, привело к значительной положительной переоценке активов Банка, 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 17 784 тыс. руб., по сравнению с прибылью в размере 32 968 тыс. руб., полученной по итогам аналогичного периода прошлого года. Отрицательный финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по итогам 9 месяцев 2021 года связан с незначительным снижением стоимости еврооблигаций.

Отрицательное сальдо переоценки еврооблигаций по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 9 месяцев 2021 года составило 23 659 тыс. руб. Доход от реализации долговых ценных бумаг (еврооблигаций) за 9 месяцев 2021 г. составил 5 875 тыс. руб. Чистый убыток от операций с финансовыми активами (еврооблигациями), оцениваемыми через прибыль/убыток, в целом за 9 месяцев 2021 года составляет -17 784 тыс. руб.

Прибыль Банка по итогам 9 месяцев 2021 года составила 511 022 тыс. руб., что на 8 964 тыс. руб. больше размера прибыли, полученной по итогам 9 месяцев 2020 года.

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

Сведения об операциях со связанными с Банком лицами:

Наименование	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Выдано кредитов	253 487	279 840
Резерв на возможные потери	253 000	279 003
Кредиты за вычетом резерва	487	837
Остатки на депозитах и расчетных счетах.	258 656	179 773

По состоянию на 01.10.2021 г. объем кредитов, предоставленных связанным с Банком лицам, по сравнению с данными на 01.01.2020 г, незначительно уменьшился (на 5,9%) и составил 253 487 тыс. руб.

Объем привлеченных средств от лиц, связанных с Банком, несущественно снизился на 78 883 тыс. руб. и составил на 01.10.2021 - 258 656 тыс. руб., или 4,4% 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 9 месяцев 2021 г.:

Наименование	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
Процентные доходы	12 698	17 379
Процентные расходы	1 610	3 320
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой и переоценки средств в иностранной валюте	524	-4 634
Операционные доходы	700	1 008
Операционные расходы	32 187	42 510

Расходы Банка по операциям со связанными лицами представляют собой проценты по депозитам физических лиц и расходы по аренде помещения. Уменьшение процентных доходов обусловлено уменьшением размера выданных кредитов.

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

15 ноября 2021 г.



Клушин Д.В.

Доровских Т.В.