**Пояснительная информация**

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО Банк «Развитие-Столица» (далее – Банк) за первое полугодие 2020 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.

Банк включает в свой промежуточный финансовый отчет 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.

Место нахождения (почтовый адрес) Банка: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный пер., д. 5, стр. 15.

26 февраля 2020 года состоялась сделка по купле-продаже акций Банка между Терегуловым Р.М. и Харитоновой Т.А. в количестве 67 500 штук, что составляет 4,5% акций Банка, по цене размещения (реализации) приобретаемых акций (сумма сделки) = 67 500 000 (Шестьдесят семь миллионов пятьсот тысяч) рублей РФ.

Состав Правления в отчетном периоде не изменялся.

20 марта 2020 года на внеочередном общем собрании акционеров (протокол №146) были приняты следующие решения:

- о переизбрании Совета директоров Банка. Новый состав Совета директоров:

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

- распределить часть нераспределенной прибыли между акционерами Банка по итогам прошлых лет (дивиденды):

1. установить распределение части нераспределенной прибыли между акционерами Банка по итогам прошлых лет (дивиденды) в размере 499 555 500 (Четыреста девяносто девять миллионов пятьсот пятьдесят пять тысяч пятьсот) рублей 00 копеек,
2. размер дивидендов на 1 (одну) обыкновенную бездокументарную акцию – 370 (Триста семьдесят) рублей 00 копеек,
3. форма выплаты – денежная,
4. дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов - 31 марта 2020 года.

- избрать Ревизионную комиссию Банка в следующем составе:

1. Доровских Татьяна Васильевна;
2. Рыжкова Ирина Николаевна.

Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка.

В Учётную политику на 2020 год Банк внес все необходимые изменения в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России, которые вступили в силу с 1 января 2020 года. Существенные изменения произошли в порядке бухгалтерского учета арендованных основных средств в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Для перехода на МСФО (IFRS) 16 Банк использовал рекомендации, изложенные в информационном письме Банка России от 27.08.2019 N ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету».

Финансовый результат, возникший в результате перехода на учет арендованных основных средств в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16, был отражен Банком в составе финансовых результатов прошлых лет в корреспонденции со счетом №10801 «Нераспределенная прибыль прошлых лет».

При оценке договоров аренды, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2020 года, Банк руководствуется требованиями Положения Банка России 659-П от 12.11.2018.

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

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в соответствии с МСФО (IFRS) 9, разница между оценочным резервом под ожидаемые кредитные убытки и резервом на возможные потери отражается на счетах корректировки резервов на возможные потери.

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 в области оплаты труда работников АО Банк «Развитие-Столица», актуальная редакция которой рассмотрена и утверждена Советом директоров 30.05.2019г.

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 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.

Вспышка коронавирусной инфекции COVID-19 и ее последующее распространение в мире, снижение цен на нефть, падение биржевых индексов и значительное ослабление российского рубля в первые месяцы 2020 года 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 июля 2020 г., в сравнении с показателями отчетности на 01 января 2020 г., Банк относит:

- рост объема денежных средств в кредитных организациях;

- увеличение вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- увеличение объема средств, отраженных по статье «основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»;

- увеличение объема средств, отраженных по статье «прочие активы»;

- рост средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости;

- рост объема прочих обязательств.

* 1. **Изменение основных статей активов Банка в первом квартале 2020 года.**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование** | **На 01.07.2020** | **На 01.01.2020** |
| Средства в кредитных организациях  | 2 372 011 | 1 048 085 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 402 649 | 2 280 523 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 289 603 | 46 078 |
| Прочие активы | 520 164 | 393 079 |

Средства, размещенные в кредитных организациях на счетах НОСТРО, за отчетный период увеличились на 1 323 926 тыс. руб. (на 126,3%). Рост в основном связан с увеличением остатков на счетах в банках-нерезидентах. На счетах в банках-резидентах остатки незначительно снизились.

Банк в первом полугодии 2020 года значительно увеличил вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Увеличение составило 1 122 126 тыс. руб. или 49,2%.

По состоянию на 01 июля 2020 г. вложения Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состояли из вложений в корпоративные еврооблигации, номинированные в долларах США и еврооблигации Российской Федерации, номинированные в ЕВРО.

Процентные ставки (ставка купона) по еврооблигациям составляют от 2,7% до 5,95%. Сроки погашения от 2,7 лет до 9,9 лет. По состоянию на 1 июля 2020 года в торговый портфель Банка входят четырнадцать выпусков еврооблигаций одиннадцати эмитентов: EuroChem Finance DAC, Evraz PLC, Steel Funding DAC, VEON Holding B.V, Sibur Securities DAC, Phosagro Bond Funding DAC, METALLOINVEST FINANCE DAC, LUKOIL SECURITIES BV, ALROSA Finance SA. Alfa Holdings Issuance PLC, Министерство финансов РФ. Два выпуска еврооблигаций входят в ломбардный список Банка России.

Банк в отчетном периоде вложений в акции не производил, по состоянию на 01 июля 2020 года долевые ценные бумаги в торговом портфеле Банка отсутствуют.

Рост остатков по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», в основном, связан со вступившими в силу с 01 января 2020 года требованиями Банка России по учету договоров аренды Банка в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16.

Банк как арендатор при первоначальном признании отразил актив в форме права пользования как основное средство на б/с №60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду» в сумме обязательства по аренде, оценив такое обязательство по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Активы в форме права пользования учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения по состоянию на 01 июля 2020 составляют 244 970 тыс. руб.

Объем средств по статье «Прочие активы» на отчетную дату равен 520 164 тыс. руб.

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование** | **На 01.07.2020, тыс. руб.** | **На 01.01.2020, тыс. руб.** |
| Просроченные проценты по предоставленным кредитам | 0 | 13 239 |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 482 858 | 371 435 |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами | 10 402 | 9 734 |
| Требования по прочим операциям | 81 544 | 46 033 |
| Резервы, созданные под прочие активы | -54 640 | -47 362 |
| **Итого прочих активов за вычетом созданных резервов** | **520 164** | **393 079** |

Увеличение статьи «Прочие активы» (за вычетом резервов) на отчетную дату на 127 085 тыс. руб. произошло, в основном, в связи с увеличением остатка средств на счетах расчетов с валютными и фондовыми биржами на сумму 111 423 тыс. руб., что в свою очередь связано с перечислением большего объема средств в НКО НКЦ (АО) для совершения операций с иностранной валютой. Требования к НКО НКЦ (АО) отражены в иностранной валюте (ЕВРО). На отчетную дату они составляют 92,8% от совокупной величины прочих активов.

Увеличение размера средств по статье «Требования по прочим операциям» в том числе связано с увеличением положительной переоценкой требований и обязательств по поставке финансовых активов по сделкам с иностранной валютой с НКО НКЦ (АО) на 11 936 тыс. руб.

В отчетном периоде объем чистой ссудной задолженности (задолженности за вычетом резервов) уменьшился на 344 459 тыс. руб. (4,9%), что не значительно.

* 1. **Изменение основных статей пассивов Банка за первое полугодие 2020 года.**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование** | **На 01.07.2020** | **На 01.01.2020** |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 5 483 658 | 3 437 042 |
| Прочие обязательства | 290 710 | 93 877 |

Объем средств по статье «средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», за отчетный период увеличился на 2 046 616 тыс. руб. (рост 59,6%) и составил 5 483 658 тыс. руб. При этом основное влияние на изменение данного показателя оказал рост средств на счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

Объём обязательств перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, в отчетном периоде увеличился на 322 661 тыс. руб. (рост 21,6%) и составил на отчетную дату 1 817 815 тыс. руб.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования.

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

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование** | **На 01.07.2020, тыс. руб.** | **На 01.01.2020, тыс. руб.** |
| Задолженность по расчетам с персоналом | 16 535 | 2 096 |
| Обязательства по налогам (за минусом обязательств по текущему налогу на прибыль) | 9 715 | 86 421 |
| Обязательства по прочим операциям | 2 722 | 3 054 |
| Расчеты с подрядчиками/кредиторами | 4 660 | 2 307 |
| Арендные обязательства | 257 078 | 0 |
| **Итого прочих обязательств** | **290 710** | **93 877** |

Величина прочих обязательств по состоянию на 01 июля 2020 г. значительно (на 196 832 тыс. руб.) увеличилась в сравнении со значением на предыдущую отчетную дату и составляет 290 710 тыс. руб.

Основное влияние на увеличение статьи «Прочие обязательства» связано с изменениями (МСФО16), которые с 01 января 2020 года регулятор внес в бухгалтерский учет арендованных основных средств. По состоянию на 01 июля 2020 года сумма обязательств по аренде составляет 257 078 тыс. руб.

Прочие обязательства на 99,6% номинированы в рублях Российской Федерации.

1. **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 2020 года по сравнению с аналогичными показателями 2019 года связаны с изменениями в структуре баланса Банка и изменением размера основных статей баланса.

Банк отмечает следующие существенные изменения в статьях отчета о прибылях и убытках за первое полугодие 2020 года:

- снижение объема процентных доходов;

- увеличение объема процентных расходов;

- восстановление резервов, созданных ранее под ссудную и приравненную к ней задолженность;

- убытки от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- убытки от операций с иностранной валютой;

- доходы от переоценки иностранной валюты;

- рост операционных расходов;

- увеличение размера прибыли.

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование** | **На 01.07.2020** | **На 01.04.2019** |
| Процентные доходы, всего | 626 483 | 692 808 |
| Процентные расходы, всего  | 55 440 | 13 026 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной ей задолженности | 72 907 | -186 556 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 643 950 | 493 226 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль/убыток | -6 175 | 95 204 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | -511 354 | 333 041 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты  | 718 778 | -328 381 |
| Операционные расходы | 251 841 | 154 440 |
| Прибыль (убыток) за отчетный период  | 518 159 | 372 306 |

Процентные доходы, полученные за первое полугодие 2020 года, ниже величины процентных доходов за первое полугодие 2019 года. Снижение на 9,6% связано со снижением процентных ставок по предоставляемым кредитам.

Увеличение объема платного ресурса, привлеченного Банком, оказывает влияние на увеличение размера процентных расходов. В сравнении с первым полугодием 2019 года процентные расходы увеличились на 42 414 тыс. руб., и составили 55 440 тыс. руб. Увеличение процентных расходов связано с возобновлением привлечения вкладов физических лиц в иностранной валюте с 14.01.2019 года.

Банк в первом полугодии 2020 года восстановил резервов под ссудную и приравненную к ней задолженность на сумму 72 907 руб. В первом полугодии 2019 года Банк досоздавал резервы на сумму 186 556 тыс. руб.

Восстановление резервов под ссудную и приравненную к ней задолженность в отчетном периоде оказало основное влияние на формирование положительного финансового результата по состоянию на 01 июля 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 2019 года увеличился на 202 764 тыс. руб. Снижение курса рубля РФ к доллару США в первом полугодии 2020 года, привело к значительной положительной переоценке активов, номинированных в долларах США.

Убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связан с убытком, полученным от реализации ценных бумаг. Стоимость еврооблигаций, которая активно снижалась в первом квартале 2020 года (результат пандемии COVID-19) была полностью восстановлена во втором квартале 2020 г. По мере восстановления экономической активности Банк ожидает продолжения роста котировок еврооблигаций.

Положительное сальдо переоценки еврооблигаций по справедливой стоимости в первом полугодии 2020 года составило 1 619 тыс. руб. Убытки от реализации долговых ценных бумаг (еврооблигаций) в первом полугодии 2020 года составили 7 794 тыс. руб.

Прибыль Банка по итогам первого полугодия 2020 года составила 518 159 тыс. руб., что на 145 853 тыс. руб. больше финансового результата, полученного по итогам первого полугодия 2019 года.

1. **Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.**

Сведения об операциях со связанными с Банком лицами:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование** | **На 01.07.2020, тыс. руб.** | **На 01.01.2020, тыс. руб.** |
| Выдано кредитов | 284 478 | 292 520 |
| Резерв на возможные потери | 279 092 | 290 057 |
| Кредиты за вычетом резерва | 5 386 | 2 463 |
| Остатки на депозитах и расчетных счетах. | **183 009** | **186 214** |

По состоянию на 01.07.2020 г. объем кредитов, предоставленных связанным с Банком лицами, по сравнению с данными на начало года, незначительно уменьшился (на 2.7%) и составил 284 478тыс. руб.

Объем привлеченных средств от лиц, связанных с Банком, снизился на 3 205 тыс. руб. и составил на 01.07.2020 – 183 009 тыс. руб**.,** что составляет 3,3% от совокупного объема привлеченных Банков 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 2020г.:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование** | **За первое полугодие 2020 года,** **тыс. руб.** | **За первое полугодие2019 года,** **тыс. руб.** |
| Процентные доходы | 12 651 | 18 212 |
| Процентные расходы | 2 221 | 1 384 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой и переоценки средств в иностранной валюте | -4 457 | -801 |
| Операционные доходы | 570 | 910 |
| Операционные расходы | 21 415 | 21 298 |

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

Объем доходов и расходов от операций со связанными лицами за первое полугодие 2020 года незначительный и не оказывает влияния на общий финансовый результат Банка.

1. **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.

1. **Информация по просроченным кредитам в разбивке по срокам. Состояние судебных разбирательств.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Период, в течение которого ссуда относится к просроченнымссудам.** | **На 01.07.2020 г.,****в тыс. руб.\*** | **На 01.01.2020г.****в тыс. руб.\*** |
| До 30 дней | 203 946 | 79 578 |
| От 31 до 90 дней | 291 483 | 89 608 |
| От 91 до 180 дней | 236 875 | 73 914 |
| Свыше 180 дней | 556 402 | 504 689 |
| Итого: | 1 288 706 | 747 789 |

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

По состоянию на 01.07.2020 г. просроченная задолженность представлена тремя кредитами юридических лиц на сумму 63 062 тыс. руб. и кредитами 129 физических лиц на общую сумму 1 225 644 тыс. руб.

Совокупный рост просроченных кредитов за первое полугодие 2020 года составил 540 917 тыс. руб.

Значительный рост просроченной задолженности обусловлен образованием просроченной задолженности по текущим платежам по кредитам 2-х юридических лиц (с остатком задолженности 57 609 тыс. руб.), а также образованием просроченной задолженности сроком до 180 дней по 74 кредитам физических лиц в размере 674 695 тыс. руб. Указанные ссуды обеспечены ликвидным залогом недвижимого имущества. При этом за отчетный период произошло полное погашение просроченной задолженности 14 заемщиков, задолженность которых на 01.01.2020 г. составляла общую сумму в размере 115 627 тыс. руб.

В течение первого полугодия 2020 года Банк продолжал осуществлять активные мероприятия, направленные на погашение просроченной задолженности (судебное обращение взыскания на заложенное имущество, реструктуризация ссуд, переуступка прав требования).

По состоянию на 01 июля 2020 года судебными органами вынесены Решения о взыскании долга по кредитным договорам и об обращении взыскания на имущество в отношении 12 должников. Сумма заявленных Банком требований составляет: 60 274 278,27 рублей, из которых судами удовлетворено: 52 314 502,52 рублей. Кроме того, в отношении еще 27 должников идут судебные разбирательства. Сумма заявленных Банком требований составляет 198 892 646,63 рублей, а также 4 121 009,53 долларов США (госпошлина 31 000 рублей).

В первом полугодии 2020 года за счет реализации заложенного имущества добровольно (до вынесения судебного решения в результате урегулирования спора) полностью погашена задолженность десяти должников на общую сумму 93 904 442,22 рубля.

Принудительная реализация заложенного имущества (в ходе исполнительного производства)  в отчетном периоде не осуществлялась.

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 Клушин Д.В.

Главный бухгалтер Доровских Т.В.

10 августа 2020 г.