



ФБК
Грант Торнтон

Коммерческий банк «Хлынов»
(акционерное общество)

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Москва | 2018



АО КБ «Хлынов»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
по состоянию на 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	
Промежуточный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Промежуточный отчет о движении денежных средств	6
Промежуточный отчет об изменениях капитала	7
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Основные виды деятельности Банка	8
2. Основы составления отчетности	10
3. Новые учетные положения	11
4. Денежные средства и их эквиваленты	15
5. Обязательные резервы в Банке России	15
6. Средства в других банках	16
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
8. Инвестиции для удержания и продажи	18
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	19
10. Кредиты и авансы клиентам	20
11. Основные средства и инвестиционная недвижимость	23
12. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	24
13. Средства других банков	24
14. Средства клиентов	25
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	26
16. Налогообложение	26
17. Акционерный капитал	26
18. Условные обязательства	27
19. Резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки	28
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов	29
21. Управление капиталом	30
22. Операции со связанными сторонами	30
23. События после отчетной даты	33



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам коммерческого банка «Хлынов»
(акционерное общество)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях капитала за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и отдельных примечаний.

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания
по обзорной проверке

Дата заключения по результатам обзорной проверки
«29» августа 2018 года



С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21806043397

А.А. Терехина
(квалификационный аттестат от 14.05.2014 г.
№ 03-000653, ОРНЗ 21806021441)

Организация

Наименование:

Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество) (АО КБ «Хлынов»).

Место нахождения:

610002, Кировская область, г. Киров,
ул. Урицкого, д. 40.

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 30 июля 2002 г. за основным государственным номером 1024300000042.

Генеральная лицензия Банка России № 254 от 29 января 2016 г.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1,
стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

АО КБ «Хлынов»
Промежуточный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 926 332	1 668 558
Обязательные резервы в Банке России	5	133 981	129 923
Средства в других банках	6	1 434 660	1 853 922
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	2 894	4 798 215
Инвестиции для удержания и продажи	8	6 233 202	987 700
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	117 082	-
Кредиты и авансы клиентам	10	11 423 780	10 731 714
Отложенный налоговый актив	16	-	6 796
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	12	81 780	103 778
Основные средства	11	381 055	375 465
Инвестиционная недвижимость	11	191 330	225 815
Прочие активы		41 461	80 846
Итого активов		21 967 557	20 962 732
Обязательства			
Средства других банков	13	-	50 018
Средства клиентов	14	18 084 074	17 310 448
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	3 202	6 839
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	18	59 249	-
Отложенное налоговое обязательство	16	22 708	-
Прочие обязательства		124 237	177 617
Итого обязательств		18 293 470	17 544 922
Капитал			
Уставный капитал	17	627 198	627 198
Нераспределенная прибыль		2 950 402	2 651 063
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(12 814)	30 248
Фонд переоценки основных средств		109 301	109 301
Итого капитал		3 674 087	3 417 810
Итого обязательств и капитала		21 967 557	20 962 732
Условные обязательства кредитного характера	18	3 792 206	3 041 108

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 29 Августа 2018 года.

В.А. Репняков
Первый заместитель председателя правления

Е.В. Лутошкина
Заместитель главного бухгалтера



АО КБ «Хлынов»
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

	Прим.	1 полугодие 2018 (неаудировано)	1 полугодие 2017 (неаудировано)
Процентные доходы			
Кредиты и авансы юридическим лицам		481 313	509 809
Кредиты и авансы физическим лицам		288 049	268 807
Ценные бумаги		225 580	230 567
Обязательства кредитных организаций		36 202	52 214
		1 031 144	1 061 397
Процентные расходы			
Срочные депозиты физических лиц		(352 301)	(388 012)
Срочные депозиты юридических лиц		(47 868)	(49 374)
Остатки на текущих/расчетных счетах		(34 246)	(27 319)
Срочные депозиты кредитных организаций		(430)	(6 701)
Долговые ценные бумаги		(152)	(224)
		(434 997)	(471 630)
Чистый процентный доход		596 147	589 767
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	19	117 284	(171 945)
Чистый процентный доход за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки		713 431	417 822
Коммиссионные доходы за вычетом коммиссионных расходов		205 768	204 519
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		84 912	57 222
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		(57 035)	57 808
Доходы за вычетом расходов от переоценки статей в иностранной валюте		91 856	1 830
Доходы / (расходы) от выбытия и продажи основных средств, инвестиционной недвижимости и внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(5 225)	(110)
Переоценка основных средств	11	-	-
Переоценка инвестиционной недвижимости	11	-	5 413
Обесценение прочих активов, внеоборотных активов, предназначенных для продажи		-	(65)
Резерв под обесценение и резерв под ожидаемые кредитные убытки прочих активов, средств в других банках, денежных средств и их эквивалентов	19	(58 596)	(1 475)
Затраты на персонал		(271 073)	(268 918)
Административные и прочие операционные расходы		(214 711)	(178 412)
Износ и амортизация	11	(14 273)	(18 241)
Прочие операционные доходы (расходы)		16 037	11 703
Операционные доходы (расходы)		(222 340)	(128 726)
Прибыль до налогообложения		491 091	289 096
Расходы по налогу на прибыль	16	(113 418)	(57 386)
Прибыль за период		377 673	231 710
Прочая совокупная прибыль			
(Расходы) / доходы от переоценки основных средств		-	(7)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, скорректированная на резерв под ожидаемые кредитные убытки		(76 958)	17 872
Общая совокупная прибыль отчетного года		300 715	249 575

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 29 Августа 2018 года.

В.А. Репняков
Первый заместитель председателя правления

Е.В. Лутошкина
Заместитель главного бухгалтера



АО КБ «Хлынов»
Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

	Прим.	1 полугодие 2018	1 полугодие 2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		805 179	900 145
Проценты уплаченные		(435 348)	(471 570)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		321 065	291 964
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(57 035)	57 808
Комиссии полученные		311 777	285 147
Комиссии уплаченные		(106 049)	(81 392)
Прочие операционные доходы		16 037	11 703
Уплаченные операционные расходы		(488 308)	(447 673)
Уплаченный налог на прибыль		(78 043)	(42 346)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		289 275	503 786
Денежные средства от изменений в операционных активах и обязательствах			
<i>Чистый (прирост)/снижение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(4 058)	(4 942)
Средства в других банках		414 534	561 398
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		375 668	(225 568)
Кредиты и авансы клиентам		(520 818)	(455 225)
Инвестиционная недвижимость		-	-
Прочие активы		(18 411)	(34 196)
Средства других банков		(50 000)	(265 320)
Средства клиентов (не кредитных организаций)		725 085	515 746
Выпущенные долговые ценные бумаги		(3 372)	(4 025)
Прочие обязательства		(48 441)	12 684
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		1 159 462	604 338
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение и модернизация основных средств и инвестиционной недвижимости		(19 863)	(5 189)
Выручка от реализации основных средств		-	(360)
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости		20 596	-
Реализация внеоборотных активов, предназначенных для продажи		69 138	8 901
Финансовые активы, удерживаемые до погашения и инвестиции для удержания и продажи		(1 011 657)	(226 206)
Чистые денежные средства, оплаченные в инвестиционной деятельности		(941 786)	(222 854)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		-	-
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		41 378	47 617
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		259 054	429 101
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4	1 668 558	1 726 445
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4	1 927 612	2 155 546

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 29 Августа 2018 года.

 В.А. Репняков
 Первый заместитель председателя
 правления

 Е.В. Лутошкина
 Заместитель главного бухгалтера



АО КБ «Хлынов»
Промежуточный отчет об изменениях в капитале за 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки и основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого по Банку
На 31 декабря 2016 года	627 198	95 490	11 982	2 172 021	2 906 691
Общая совокупная прибыль отчетного периода	-	(7)	17 872	231 710	249 575
На 30 июня 2017 года (неаудировано)	627 198	95 483	29 854	2 403 731	3 156 266
На 31 декабря 2017 года	627 198	109 301	30 248	2 651 063	3 417 810
Влияние применения МСФО 9 (Прим. 3)	-	-	33 896	(78 334)	(44 438)
На 31 декабря 2017 года (пересчитано в соответствии с МСФО 9)	627 198	109 301	64 144	2 572 729	3 373 372
Общая совокупная прибыль отчетного периода	-	-	(76 958)	377 673	300 715
На 30 июня 2018 года	627 198	109 301	(12 814)	2 950 402	3 674 087

В соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации, регулиющими банковскую деятельность, Банк должен использовать финансовую отчетность, составленную в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета (далее – РСБУ), в качестве основы для расчета прибыли отчетного года, подлежащей распределению. Прибыль может быть направлена на выплату дивидендов акционерам или на увеличение фондов Банка.

По состоянию на 30 июня 2018 года нераспределенная прибыль Банка, рассчитанная в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, составила 2 643 831 (2017: 2 391 363).

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 29 Августа 2018 года.

В.А. Репняков

Первый заместитель председателя правления

Е.В. Лутошкина

Заместитель главного бухгалтера



1. Информация о Банке

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает в себя информацию об АО КБ «Хлынов» (далее - Банк).

Банк «КировКоопБанк» был зарегистрирован Центральным Банком России (ЦБРФ) 06 марта 1990 года. В 1991 году Банк был переименован в Коммерческий банк «Хлынов» (Открытое Акционерное Общество). 15 января 2016 года, в соответствии с требованиями действующего законодательства, Банк был переименован в Коммерческий банк «Хлынов» (Акционерное Общество).

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий № 254 от 29 января 2016 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. С 21 сентября 2004 года Банк является членом государственной системы страхования вкладов. Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской и дилерской деятельности.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Кировской области, Республики Марий Эл, Чувашской Республики.

АО КБ «Хлынов» является универсальным Банком и ведет свою деятельность в следующих основных операционных сегментах:

- Корпоративный бизнес является для Банка одним из наиболее важных и развитых направлений и включает в себя кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, обслуживание внешнеэкономической деятельности, факторинг, зарплатные проекты на пластиковых картах, предоставление банковских гарантий, обслуживание аккредитивов, выпуск корпоративных пластиковых карт.

Банк является активным участником кредитования реального сектора экономики, прежде всего предприятий малого и среднего бизнеса. Около 70% кредитного портфеля юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предоставлено на финансирование оборотных средств, около 30% на инвестиционные цели заемщиков. Сотрудничество Банка с субъектами малого и среднего бизнеса осуществляется посредством собственных кредитных продуктов.

В 1 полугодии 2018 года Банком были существенно улучшены условия при кредитовании бизнеса на рефинансирование задолженности в других банках. К примеру, при рефинансировании инвестиционных кредитов, у заемщиков появилась возможность получить кредит в Банке сроком до 7 лет независимо от остаточного срока по рефинансируемым кредитам.

Банк активно кредитует субъекты РФ и муниципальные образования, доля в совокупном корпоративном кредитном портфеле выданных им кредитов на 01.07.2018 - 11%.

Важным направлением работы с корпоративным бизнесом является предоставление банковских гарантий. Основа данного портфеля – предоставление гарантий в качестве обеспечения по контрактам в рамках Федерального закона РФ от 27.03.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». В 2017 году был запущен новый успешный продукт по выдаче клиентам гарантий в рамках договора лимита, в соответствии с которым клиенты могут рассчитывать на оперативное получение гарантии от Банка при возникновении такой потребности.

В части предоставления услуг расчетно-кассового обслуживания бизнеса Банк активно развивает сервисы дистанционного обслуживания: в 2017 году было запущено мобильное приложение, позволяющее клиентам получать информацию и контролировать остаток и движение средств по своим счетам, осуществлять платежи через приложение для мобильных устройств. Время проведения платежей корпоративных клиентов увеличилось до 19 часов, а для платежей внутри Банка – до 21 часа, открытие депозитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям возможно в режиме онлайн, что позволяет клиентам оперативно размещать свободные средства без посещения офисов Банка.

- Розничный бизнес – еще одно приоритетное направление деятельности Банка.

Банк предоставляет полный спектр качественных банковских услуг физическим лицам, постоянно показывая рост количественных и качественных показателей в розничном направлении. Банк предлагает клиентам развитую, востребованную и сбалансированную по цене линейку розничных продуктов, в том числе потребительских и ипотечных кредитов, вкладов, банковских карт международных платежных систем и НСПК «МИР». В 2017 году Банк активно внедрял концепцию омниканальности банковских услуг, и на текущий момент все услуги доступны как в офисах Банка, так и в устройствах самообслуживания, а также через систему «Интернет-банк». Над повышением качества оказания розничных услуг Банка работают инструменты машинного обучения и искусственного интеллекта.

В 1 полугодии 2018 Банк продолжает активно развивать удаленные каналы обслуживания клиентов, повышая функционал Интернет-банка. Запущен чат для авторизованных в «Интернет-банке» клиентов, на сайте, в социальных сетях. Этот канал контакта с клиентами позволяет быстро и качественно получать консультацию по любым вопросам. Банк запустил продажу страховых

продуктов в физической сети офисов и через Интернет-банк. Значительно улучшены условия по кредитным продуктам Банка. В частности, снижены процентные ставки по потребительским и ипотечным кредитам, а также кредитным картам, увеличен кредитный лимит без предоставления залога. Указанные мероприятия позволили значительно повысить привлекательность продуктов для клиентов банка. В рамках развития проекта по сбору и идентификации клиентов по биометрическим данным реализован проект по регистрации клиентов на портале государственных услуг в любом офисе Банка. Сейчас любой клиент Банка может в кратчайшие сроки и с максимальным удобством зарегистрироваться на портале Гос.услуг. Открыт дополнительный офис по обслуживанию физических лиц в новом формате в микрорайоне Чистые Пруды г. Кирова, в нём операции с наличными деньгами выполняются с использованием устройств самообслуживания или менеджерами через устройство «Электронный кассир», что позволило полностью отказаться от классических касс. Всё это позволило организовать более дружелюбную и комфортную зону обслуживания и ожидания клиентов.

- Операции с ценными бумагами – операции по покупке-продаже ценных бумаг, номинированных в рублях и иностранной валюте, а также выпуск собственных векселей Банка. Вложения Банка в ценные бумаги осуществляются в соответствии с установленной Инвестиционной декларацией с оптимальным соотношением риска и доходности. Основными целями вложений в ценные бумаги является управление ликвидностью Банка и получение дохода от инвестиционной деятельности. Портфель ценных бумаг диверсифицирован по срокам и видам вложений, включает в себя в основном государственные облигации, облигации субъектов РФ и корпоративные облигации высокой степени надежности и высоким уровнем кредитного рейтинга. Большая часть ценных бумаг входит в Ломбардный список Банка России.
- Операции на финансовых рынках – привлечение и размещение межбанковских кредитов, депозитов Банка России, привлечение и размещение денежных средств через операции прямого и обратного РЕПО, совершение операций на валютном рынке, в том числе операций по покупке-продаже иностранной валюты (доллары США, евро, китайские юани), а также операций валютный СВОП. Банк является членом фондовой, денежной и валютной секции Московской биржи.

Структура Банка представлена 32 дополнительными офисами, расположенным на территории г. Кирова и Кировской области, 1 операционным офисом, расположенным в г. Йошкар-Ола Республики Марий Эл, 1 операционным офисом, расположенным в г. Чебоксары Чувашской Республики. Филиалов Банк не имеет.

На 30 июня 2018 года списочная численность работников Банка составила 874 человека (31 декабря 2017 Группы: 840 человек).

Березин Андрей Олегович, заместитель председателя совета директоров Банка, Березина Ирина Феликсовна, являются бенефициарными владельцами Банка, лицами, под контролем и значительным влиянием которых, в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, находится Банк.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

2. Основы составления отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Следовательно, она не содержит всей финансовой информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно Международным Стандартам Финансовой Отчетности («МСФО»). Результаты операционной деятельности Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2018 год.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе записей бухгалтерского учета с корректировками и перегруппировками статей, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена и округлена до тысяч российских рублей, если не указано иное. Российский рубль используется в качестве валюты отчетности, поскольку большинство операций Группы отражается, измеряется или финансируется в рублях и в связи с этим данная валюта является функциональной и отчетной валютой. Операции в валютах, отличных от рубля, считаются операциями в иностранной валюте.

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года официальный курс ЦБ РФ составил 62.7565 руб. и 57.6002 руб. за 1 долл. США, соответственно, и 72.9921 руб. и 68.8668 руб. за 1 Евро, соответственно.

Применение оценок в промежуточном периоде

Расход по налогу на прибыль за промежуточный период начисляется на основании расчетной эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть ожидаемая средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при составлении финансовой отчетности Банка за 2017 год, за исключением новых положений и стандартов, вступивших в силу с 01 января 2018 года (прим. 3).

3. Новые учетные положения

С даты выпуска Банком последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2018 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год.

Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены ниже.

а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения» оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по финансовым активам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39.

Начиная с 1 января 2018 г. Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговому финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуется «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию
на 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им финансовые активы следующим образом:

Этап 1: финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло значительного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, и отсутствуют признаки обесценения, классифицируется как относящийся к Этапу 1. К Этапу 1 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым по состоянию на отчетную дату уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2 или Этапа 3. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

Этап 2: финансовый актив, в отношении которого в отчетном периоде произошло значительное увеличение кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, но отсутствуют признаки обесценения, классифицируется как относящийся к Этапу 2. К Этапу 2 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым по состоянию на отчетную дату уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. Для финансовых активов Этапа 2 ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

Этап 3: финансовый актив, имеющий хотя бы один из признаков обесценения, классифицируется как относящийся к Этапу 3. К Этапу 3 также относятся финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. Для финансовых активов Этапа 3 ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

Основными элементами расчета ОКУ являются:

- Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
-
- Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
-
- Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Банк выделяет однородные группы на базе бизнес - направлений. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных.

Банк считает, что по финансовому инструменту значительно увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, и, следовательно, относит его к Этапу 2 для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты более чем на 30 дней. Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты более чем на 90 дней. Банк также фиксирует событие дефолта в случае наличия факторов, позволяющих вынести суждение о том, что заемщик не в состоянии исполнить свои обязательства перед Банком.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию
на 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

Наименование статьи баланса до применения МСФО (IFRS) 9	Категория	Оценка по МСФО (IAS) 39		Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Реклассификация	Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 01 января 2018 г.)	Категория
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	1 668 558	обязательная	(2 998)		1 665 560	Амортизированная стоимость
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	1 680 818	обязательная	(2 817)		1 678 001	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 662				3 662	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 621 982		(22 977)		4 621 982	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	172 571		(1 969)		170 302	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	987 700		(5 173)		987 700	Инвестиции для удержания и продажи
Кредиты и авансы клиентам	Амортизированная стоимость	10 053 166	обязательная	48 725		10 101 891	Амортизированная стоимость
Кредиты и авансы клиентам	Амортизированная стоимость	678 548	обязательная	(1 585)		676 963	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Условные обязательства кредитного характера	Амортизированная стоимость	-	обязательная	(41 499)		(41 499)	Амортизированная стоимость
Нефинансовые активы							
Отложенные налоговые активы		6 796		735		7 531	
Итого активы		19 873 501		(29 558)		19 872 093	

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию
на 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	30 248
Реклассификация долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	56 416
Признание кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(28 150)
Отложенный налог в отношении указанного выше	5 630
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018	64 144
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	2 651 063
Реклассификация долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(56 416)
Признание кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 после реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости	(1 969)
Признание кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по Денежным средствам и их эквивалентам	(2 998)
Признание кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по Средствам в других банках	(2 817)
Признание кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по Кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1 585)
Признание кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по Кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48 725
Признание кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по условным обязательствам кредитного характера	(41 499)
Переоценка в результате реклассификации финансовых активов из категории Кредиты и авансы клиентам в категорию Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(14 880)
Соответствующий отложенный налог	(4 895)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	2 572 729
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(44 438)

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	Ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение			
Денежные средства и их эквиваленты	-	(2 998)	(2 998)
Средства в других банках	(15 567)	(2 817)	(18 384)
Инвестиции	-	(28 150)	(28 150)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	(1 969)	(1 969)
Кредиты и авансы клиентам	(2 111 865)	47 140	(2 064 725)
Условные обязательства кредитного характера	-	(41 499)	(41 499)
Итого	(2 127 432)	(30 293)	(2 157 725)

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

в) МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и, соответственно, не оказывает влияния на большую часть статей выручки Банка, включая процентные доходы, прибыль / (убыток) по операциям с ценными бумагами, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>30 июня 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Наличные средства	714 238	828 872
Остатки на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	941 625	327 197
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	70 046	88 721
- других стран	<u>12 452</u>	<u>20 308</u>
	82 498	109 029
Прочие размещения денежных средств на рынке	<u>189 251</u>	<u>403 460</u>
	1 927 612	1 668 558
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 280)	-
	<u><u>1 926 332</u></u>	<u><u>1 668 558</u></u>

На 30 июня 2018 года остаток по счету Ностро с крупнейшим банком-контрагентом (АО «Альфа-Банк») составил 49 106 или 59.52% от общей суммы остатков по Ностро счетам (на 31 декабря 2017: в АО «Альфа-Банк» 46 734 или 42.86%).

На 30 июня 2018 года большую часть остатков в статье Прочие размещения денежных средств на рынке составляли средства в РНКО «Платежный центр» (ООО) 189 087 или 99.91% (на 31 декабря 2017: в РНКО «Платежный центр» (ООО) 396 789 или 98.35%).

Все финансовые активы, подлежащие оценке наличия кредитного риска, входящие в статью Денежные средства и их эквиваленты, находились в течение отчетного периода на Этапе 1 (прим. 3), перехода активов с одного этапа на другой не было.

Информация о движении резерва по Денежным средствам и их эквивалентам представлена в Примечании 19.

5. Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы в Банке России представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита, и поэтому данные суммы не включаются в денежные средства и их эквиваленты.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию
на 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

6. Средства в других банках

	<u>30 июня 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Межбанковские кредиты	-	-
Депозиты в ЦБ РФ	1 150 685	400 339
Средства на корсчетах с ограничением прав пользования	145 745	128 659
Страховые депозиты в других кредитных организациях	4 712	4 921
Сделки обратного РЕПО	150 030	1 280 474
Прочие размещения денежных средств на рынке	-	55 096
	1 451 172	1 869 489
Резерв под обесценение и под ожидаемые кредитные убытки	(16 512)	(15 567)
	<u>1 434 660</u>	<u>1 853 922</u>

На 30 июня 2018 года все сделки обратного РЕПО заключены с небанковской кредитной организацией - центральным контрагентом "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) на срок три дня, со ставкой 7.35% годовых (на 31 декабря 2017 года с небанковской кредитной организацией - центральным контрагентом "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) на срок от восьми до тридцати шести дней, со ставками от 7.75% до 8.7% годовых).

На 30 июня 2018 года большую часть в статье Средства на корсчетах с ограничением прав пользования составляет неснижаемый остаток в РНКО "Платежный Центр" (ООО) 126 982 или 87.11% (на 31 декабря 2017 неснижаемый остаток в РНКО "Платежный Центр" (ООО) составил 113 087 или 87.90%), остаток классифицируется как обремененный актив.

В статье Страховые депозиты в других кредитных организациях на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года 100.00% активов классифицируются как обремененные активы.

На 30 июня 2018 года статья Прочие размещения денежных средств на рынке отсутствует, на 31 декабря 2017 100% активов классифицировались как обремененные активы (средства на счетах в небанковской кредитной организации - центральном контрагенте "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), являющиеся обеспечением по сделкам на валютной секции ПАО «Московская биржа» в сумме 53 168, а также взносы в гарантийный фонд платежной системы WESTERN UNION, в сумме 1 928).

На 30 июня 2018 года большую часть резерва под обесценение составляет резерв на остатки средств в КБ «Судостроительный банк» (ООО): 15 567 или 94.28%, на 31 декабря 2017 года резерв под обесценение создан в размере 100.00% на остатки средств в сумме 15 567 в КБ «Судостроительный банк» (ООО).

Все финансовые активы, подлежащие оценке наличия кредитного риска, входящие в статью Средства в банках, находились в течение отчетного периода на Этапе 1 (прим. 3), перехода активов с одного этапа на другой не было.

Информация о движении резерва по Денежным средствам и их эквивалентам представлена в Примечании 19.

Информация о движении резерва по средствам в других банках представлена в Примечании 19.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Рубль РФ	Рубль РФ	Доллар США	ИТОГО
Корпоративные облигации	-	1 385 839	-	1 385 839
Еврооблигации	-	659 167	707 336	1 366 503
Облигации кредитных организаций	-	923 136	144 575	1 067 711
Государственные и муниципальные облигации	-	974 500	-	974 500
Корпоративные акции	2 168	2 956	-	2 956
Акции кредитных организаций	726	706	-	706
	2 894	3 946 304	851 911	4 798 215

В связи началом действия МСФО (IFRS) 9, с 01 января 2018 изменилась бизнес-модель значительной части вложений Банка в долговые ценные бумаги. Финансовые активы, ранее относившиеся к категории Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, реклассифицированы в категории Инвестиции для удержания и продажи (балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года: 4 621 982) и Финансовые активы, удерживаемые до погашения (балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года: 172 571) (прим. 3).

На 30 июня 2018 года у Банка нет долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ниже представлена информация о сроках до погашения долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Срок обращения (даты)	
	Минимум	Максимум
Облигации кредитных организаций	02.12.2019	10.12.2026
Корпоративные облигации	01.03.2018	03.05.2046
Государственные и муниципальные облигации	07.06.2018	06.12.2034
Еврооблигации	13.03.2019	16.02.2022

МСФО 7 вводит иерархию методов оценки стоимости, в зависимости от того, используются ли в процессе оценки наблюдаемые данные, либо данные, не поддающиеся наблюдению. Наблюдаемые данные отражают рыночные котировки, полученные из независимых источников, в то время как данные, не поддающиеся наблюдению, отражают оценки и допущения самого Банка в отношении рыночных цен. Данная иерархия представлена ниже:

- Уровень 1 – Котировки активного рынка (без корректировок) по аналогичным активам или обязательствам. К этому уровню относятся котируемые долевые и долговые инструменты, а также деривативы, торгуемые на биржах (например, фьючерсы).
- Уровень 2 – Вводные данные, помимо рыночных котировок, включенных в Уровень 1, наблюдаемые для данного актива или обязательства либо напрямую (т.е. цены) либо косвенно (т.е. извлечены из цен). К этому уровню относится большая часть внебиржевых деривативных контрактов, торгуемые кредиты и выпущенный структурированный долг. Источниками данных для кривой доходности LIBOR или кредитный риск по контрагенту являются Bloomberg и Reuters.
- Уровень 3 – данные для актива или обязательства, которые не основаны на доступной рыночной информации (данные, не поддающиеся наблюдению). К этому уровню относятся долевые и долговые инструменты, значительные компоненты которых не поддаются наблюдению.

Данная иерархия предписывает использование наблюдаемых данных, если таковые имеются. Банк использует соответствующие наблюдаемые рыночные котировки всегда, когда это возможно.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2018 года классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации, об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Корпоративные облигации	-	-	-
Еврооблигации	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-
Государственные и муниципальные облигации	-	-	-
Корпоративные акции	2 168	-	2 168
Акции кредитных организаций	726	-	726
	2 894	-	2 894

По состоянию на 31 декабря 2017 года классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации, об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Корпоративные облигации	1 385 839	-	1 385 839
Еврооблигации	1 366 503	-	1 366 503
Облигации кредитных организаций	1 067 711	-	1 067 711
Государственные и муниципальные облигации	974 500	-	974 500
Корпоративные акции	2 956	-	2 956
Акции кредитных организаций	706	-	706
	4 798 215	-	4 798 215

В 1 полугодии 2018 года у Банка не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относящихся к Уровню 3, за исключением 1 векселя балансовой стоимостью 14 880, справедливая стоимость которого равна нулю. Активного рынка по этому векселю нет, вексель отражается по справедливой стоимости, которая представляет собой ненаблюдаемые данные.

8. Инвестиции для удержания и продажи

	30 июня 2018		
	Рубль РФ	Доллар США	ИТОГО
Корпоративные облигации	2 262 445	-	2 262 445
Еврооблигации	554 398	1 234 488	1 788 886
Государственные и муниципальные облигации	1 164 928	-	1 164 928
Облигации кредитных организаций	859 710	157 233	1 016 943
	4 841 481	1 391 721	6 233 202
	31 декабря 2017		
	Рубль РФ	Доллар США	ИТОГО
Корпоративные облигации	710 789	-	710 789
Государственные и муниципальные облигации	216 112	-	216 112
Еврооблигации	-	60 799	60 799
	926 901	60 799	987 700

В связи началом действия МСФО (IFRS) 9, с 01 января 2018 изменилась бизнес-модель значительной части вложений Банка в долговые ценные бумаги. В категорию Инвестиции для удержания и продажи из категории Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, реклассифицированы долговые ценные бумаги балансовой стоимостью на 31 декабря 2017 года 4 621 982 (прим. 3).

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о сроках до погашения долговых ценных бумаг Банка, классифицированных как Инвестиции для удержания и продажи / Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

	На 30 июня 2018		На 31 декабря 2017	
	Срок обращения (даты)		Срок обращения (даты)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	15.12.2021	19.01.2028	22.06.2023	03.10.2024
Корпоративные облигации	23.07.2019	18.03.2033	20.11.2020	22.04.2027
Еврооблигации	13.02.2019	19.10.2024	20.03.2023	20.03.2023
Облигации кредитных организаций	25.09.2020	10.12.2026	-	-

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года все инвестиции для удержания и продажи согласно источникам информации об их справедливой стоимости относятся к Уровню 1.

Инвестиции для удержания и продажи, оцениваемые на наличие кредитного риска, находились в течение отчетного периода на Этапе 1 (прим. 3), перехода активов с одного этапа на другой не было.

Информация о движении резерва по Инвестициям для удержания и продажи представлена в Примечании 19.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение
Государственные и муниципальные облигации	95 315	(1 345)	-	-
Корпоративные облигации	23 256	(144)	-	-
	118 571	(1 489)	-	-

Ниже представлена информация о сроках до погашения долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения, по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Срок обращения (даты)	
	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	07.07.2018	31.07.2020
Корпоративные облигации	18.09.2018	13.10.2020

В связи началом действия МСФО (IFRS) 9, с 01 января 2018 изменилась бизнес-модель значительной части вложений Банка в долговые ценные бумаги. В категорию Финансовые активы, удерживаемые до погашения из категории Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, реклассифицированы долговые ценные бумаги балансовой стоимостью на 31 декабря 2017 года 172 571 (прим. 3).

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые на наличие кредитного риска, находились в течение отчетного периода на Этапе 1 (прим. 3), перехода активов с одного этапа на другой не было.

Информация о движении резерва по Финансовым активам, удерживаемым до погашения, представлена в Примечании 19.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию
на 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

10. Кредиты и авансы клиентам

	<u>30 июня 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Коммерческое кредитование	3 117 469	3 202 180
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	5 489 180	5 551 589
Потребительское кредитование	3 572 180	3 181 341
Ипотечное кредитование	617 988	159 204
Прочее	47 016	46 594
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>12 843 833</u>	<u>12 140 908</u>
Резерв под ОКУ / Резерв под обесценение	<u>(1 884 940)</u>	<u>(2 087 743)</u>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва под ОКУ / Резерва под обесценение	<u>10 958 893</u>	<u>10 053 165</u>
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПСД / на 31.12.2017		
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>472 668</u>	<u>687 791</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(7 781)</u>	<u>(9 242)</u>
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПСД / на 31.12.2017		
Кредиты оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва под ОКУ / Резерва под обесценение	<u>464 887</u>	<u>678 549</u>
Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом резервов	<u>11 423 780</u>	<u>10 731 714</u>

В связи началом действия МСФО (IFRS) 9, с 01 января 2018 изменилась бизнес-модель части ипотечных кредитов физическим лицам балансовой стоимостью на 31 декабря 2017 678 548, они были реклассифицированы из категории оценки по амортизированной стоимости в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (прим.3).

На 30 июня 2018 года в статью Кредиты и авансы клиентам вошло 2 клиента, имеющих совокупную задолженность за минусом резерва на возможные потери в размере 10% и более от капитала Банка, общий размер ссудной задолженности 1 362 990 (на 31 декабря 2017 года 3 клиента на общую сумму 1 573 847).

Стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по предоставленным кредитам, составила 12 887 223 (2017: 11 915 818).

Далее представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

Отрасль	30 июня 2018	
	<u>Сумма</u>	<u>Резерв</u>
Частные лица	4 190 168	455 532
Торговля	3 054 434	711 817
Промышленность	1 469 068	261 668
Строительство	1 158 397	157 479
Сельское хозяйство	531 548	33 732
Транспорт и связь	284 161	64 648
Финансы	111 929	66 942
Прочие	2 044 128	133 122
	<u>12 843 833</u>	<u>1 884 940</u>
Ипотечные кредиты для удержания и продажи	472 668	7 781
	<u>13 316 501</u>	<u>1 892 721</u>

АО КБ «Хлынов»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

Отрасль	31 декабря 2017	
	Сумма	Резерв
Частные лица	3 181 343	499 562
Торговля	3 193 437	658 332
Промышленность	1 486 168	303 713
Строительство	818 117	237 091
Сельское хозяйство	529 391	16 503
Транспорт и связь	293 456	90 294
Финансы	121 873	76 727
Прочие	2 372 801	218 856
	11 996 586	2 101 078
Ипотечные кредиты для продажи	846 993	10 787
	12 843 579	2 111 865

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки по категориям Кредитов и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	609 766	246 969	718 939	1 575 674
Новые созданные или приобретенные активы	133 581	133 794	14 123	281 498
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(249 903)	(76 396)	(140 361)	(466 660)
Сальдо переводов в (из) Этап 1	(228 027)	-	-	(228 027)
Сальдо переводов в (из) Этап 2	-	82 394	-	82 394
Сальдо переводов в (из) Этап 3	-	-	145 632	145 632
Списанные за счет резерва суммы	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(344 349)	139 792	19 394	(185 163)
На 30 июня 2018 г.	265 417	386 761	738 333	1 390 511

<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	138 184	28 403	272 744	439 331
Новые созданные или приобретенные активы	61 188	17 532	13 911	92 631
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(41 375)	(11 601)	(23 454)	(76 430)
Сальдо переводов в (из) Этап 1	3 262	-	-	3 262
Сальдо переводов в (из) Этап 2	-	(5 937)	-	(5 937)
Сальдо переводов в (из) Этап 3	-	-	8 461	8 461
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(5 786)	(5 786)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	23 075	(6)	(6 868)	16 201
На 30 июня 2018 г.	161 259	28 397	265 876	455 532

<i>Факторинг и прочее</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	77	-	38 816	38 893
Новые созданные или приобретенные активы	80	-	-	80
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(76)	-	-	(76)
Сальдо переводов в (из) Этап 1	-	-	-	-
Сальдо переводов в (из) Этап 2	-	-	-	-
Сальдо переводов в (из) Этап 3	-	-	-	-
Списанные за счет резерва суммы	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	4	-	-	4
На 30 июня 2018 г.	81	-	38 816	38 897

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов юридическим лицам в 1 полугодии 2017 года:

	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Государственные и муниципальные структуры	Факторинг	Прочие	Итого
Сальдо на 31 декабря 2016	271 295	1 097 992	42 812	2 153	74 776	1 489 028
Начисление за период	76 069	108 062	-	285	-	184 416
Списание за счет резерва	-	(21 029)	-	-	-	(21 029)
Взысканные суммы	-	-	(15 098)	-	(21 175)	(36 273)
Сальдо на 30 июня 2017	347 364	1 185 025	27 714	2 438	53 601	1 616 142

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов физическим лицам в 1 полугодии 2017 года:

	Овердрафты	Срочные кредиты	Ипотека	Прочие	Итого
Сальдо на 31 декабря 2016	47 324	401 298	12 420	48	461 090
Начисление за период	-	22 339	3 361	-	25 700
Списание за счет резерва	-	(13 195)	-	-	(13 195)
Взысканные суммы	(1 850)	-	-	(48)	(1 898)
Сальдо на 30 июня 2017	45 474	410 442	15 781	-	471 697

В итоге:

	Физические лица	Юридические лица	Итого
Сальдо на 31 декабря 2016	461 090	1 489 028	1 950 118
Начисление за период	25 700	184 416	210 116
Списание за счет резерва	(13 195)	(21 029)	(34 224)
Взысканные суммы	(1 898)	(36 273)	(38 171)
Сальдо на 30 июня 2017	471 697	1 616 142	2 087 839

Информация о движении резерва по Кредитам и авансам клиентам также представлена в Примечании 19.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

11. Основные средства и инвестиционная недвижимость

	Земля	Здания	Транспор тные средства	Оргтехника и прочее	Мебель и банковское оборудование	Незавершен ное строи- тельство	Итого
Первоначальная или оценочная стоимость							
На 31 декабря 2016 года	3 787	352 931	7 601	145 211	75 642	-	585 172
Поступления	-	-	-	2 643	1 998	-	4 641
Перенос	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	(38)	-	(380)	(2 966)	(2 764)	-	(6 148)
Переоценка	-	586	-	-	-	-	586
Модернизация	-	-	-	-	540	-	540
На 30 июня 2017 года	3 749	353 517	7 221	144 888	75 416	-	584 791
На 31 декабря 2017 года	20 468	356 704	7 221	101 878	75 807	-	562 078
Поступления	-	-	-	15 589	4 274	-	19 863
Перенос	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	(23)	(23)	-	(46)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Модернизация	-	-	-	-	-	-	-
На 30 июня 2018 года	20 468	356 704	7 221	117 444	80 058	-	581 895
Амортизация							
На 31 декабря 2016 года	-	(45 871)	(2 807)	(97 805)	(57 346)	-	(203 829)
Отчисления за период	-	(2 534)	(1 039)	(10 590)	(4 078)	-	(18 241)
Восстановление амортизации по переоцененным зданиям	-	(586)	-	-	-	-	(586)
Выбытия	-	-	380	2 966	2 764	-	6 110
На 30 июня 2017 года	-	(48 991)	(3 466)	(105 429)	(58 660)	-	(216 546)
На 31 декабря 2017 года	-	(52 052)	(4 293)	(69 560)	(60 708)	-	(186 613)
Отчисления за период	-	(2 601)	(711)	(7 428)	(3 533)	-	(14 273)
Перенос	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление амортизации по переоцененным зданиям	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	23	23	-	46
На 30 июня 2018 года	-	(54 653)	(5 004)	(76 965)	(64 218)	-	(200 840)
Остаточная стоимость							
На 30 июня 2018 года	20 468	302 051	2 217	40 479	15 840	-	381 055
На 31 декабря 2017 года	20 468	304 652	2 928	32 318	15 099	-	375 465
На 30 июня 2017 года	3 749	304 526	3 755	39 459	16 756	-	368 245
На 31 декабря 2016 года	3 787	307 060	4 794	47 406	18 296	-	381 343

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

<u>Инвестиционная недвижимость</u>	
Первоначальная или оценочная стоимость	
На 31 декабря 2016 года	192 482
Поступления	40 097
Перенос	-
Выбытия	-
Переоценка	5 413
Модернизация	-
На 30 июня 2017 года	<u>237 992</u>
На 31 декабря 2017 года	<u>225 815</u>
Поступления	-
Перенос	-
Выбытия	(34 485)
Переоценка	-
Модернизация	-
На 30 июня 2018 года	<u>191 330</u>

12. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

<u>Внеоборотные активы, предназначенные для продажи</u>	
Первоначальная или оценочная стоимость	
На 31 декабря 2016 года	58 410
Поступления	108 183
Перенос	-
Выбытия	(44 842)
Переоценка	(17 973)
На 31 декабря 2017 года	<u>103 778</u>
	<u>(2 514)</u>
За вычетом: Резервы на возможные потери	<u>101 264</u>
На 31 декабря 2017 года	<u>103 778</u>
Поступления	43 845
Перенос	-
Выбытия	(60 474)
Переоценка	-
На 30 июня 2018 года	<u>87 149</u>
За вычетом: Резервы на возможные потери	<u>(5 369)</u>
На 30 июня 2018 года	<u>81 780</u>

На 30 июня 2018 года в состав Внеоборотных активов, предназначенных для продажи, входят здания и земельные участки, на которые Банк обратил взыскание в целях возмещения по кредитным операциям, на общую сумму 77 613 (на 31 декабря 2017: 98 941).

13. Средства других банков

	<u>30 июня 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	-
ЛОРО счета	-	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	50 018
	<u>-</u>	<u>50 018</u>

На 01.01.2018 в статью «Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками» входит сделка прямого РЕПО с НКО-ЦК "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) сроком до 30 дней, на сумму 50 000 тыс. рублей (ссудная задолженность составила 50 000 тыс. рублей).

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию
на 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

14. Средства клиентов

	<u>30 июня 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Физические лица		
Текущие счета	2 183 914	2 066 875
Срочные депозиты	11 082 850	10 690 094
	<u>13 266 764</u>	<u>12 756 969</u>
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие счета	2 986 228	2 664 438
Срочные депозиты	1 502 201	1 869 429
	<u>4 488 429</u>	<u>4 533 867</u>
Государственные и бюджетные организации		
Текущие счета	328 881	19 612
Срочные депозиты	-	-
	<u>328 881</u>	<u>19 612</u>
	<u>18 084 074</u>	<u>17 310 448</u>

Ниже представлена информация об отраслевой деятельности клиентов, имеющих остатки на счетах Банка на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года.

	<u>30 июня 2018</u>		<u>31 декабря 2017</u>	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	13 266 764	73.4	12 756 969	73.7
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 512 936	8.4	1 407 132	8.1
Обрабатывающие производства	698 291	3.9	643 447	3.7
Транспортировка и хранение	613 482	3.4	347 198	2.0
Строительство	578 699	3.2	734 536	4.2
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	330 366	1.8	382 980	2.2
Деятельность профессиональная, научная и техническая	287 184	1.6	345 574	2.0
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	169 072	0.9	115 600	0.7
Деятельность в области информации и связи	115 914	0.6	178 460	1.0
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	91 473	0.5	55 686	0.3
Деятельность финансовая и страховая	84 481	0.5	30 615	0.2
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	68 595	0.4	74 394	0.4
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	67 569	0.4	39 695	0.2
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	61 486	0.3	61 440	0.4
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	30 162	0.2	28 109	0.2
Образование	28 871	0.2	29 979	0.2
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	9 389	0.0	9 286	0.1
Добыча полезных ископаемых	3 902	0.0	6 758	0.1
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	2 700	0.0	6 748	0.0
Прочие	62 738	0.3	55 842	0.3
Итого счета клиентов	<u>18 084 074</u>	<u>100.0</u>	<u>17 310 448</u>	<u>100.0</u>

На 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Банка не было клиентов, имеющих остатки на счетах общей суммой 10% и более от капитала.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<u>30 июня 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Векселя	3 202	6 839
	<u>3 202</u>	<u>6 839</u>

По состоянию на 30 июня 2018 года, выпущенные Банком векселя были приобретены 27 инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 33.1% (на 31 декабря 2017: векселя были приобретены 41 инвестором, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 18.9%).

По состоянию на 30 июня 2018 года выпущенные векселя на сумму 3 202 были использованы в качестве обеспечения по предоставленным Банком банковским гарантиям (на 31 декабря 2017 года: на сумму 6 839).

16. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие элементы:

	<u>30 июня 2018</u>	<u>30 июня 2017</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	78 043	42 346
Изменения отложенного налога, связанного с возникновением и списанием временных разниц	<u>35 375</u>	<u>15 040</u>
	<u>113 418</u>	<u>57 386</u>

В 1 полугодии 2018 года ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% (2017: 20%).

В промежуточном отчете о финансовом положении отражено Отложенное налоговое обязательство на 30 июня 2018 в сумме 22 708 (на 31 декабря 2017: отложенный налоговый актив в сумме 6 796).

17. Акционерный капитал

Объявленный уставной капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	<u>30 июня 2018</u>			<u>31 декабря 2017</u>		
	Кол-во акций (тыс. штук)	Номинальная стоимость	Стоимость	Кол-во акций (тыс. штук)	Номинальная стоимость	Стоимость
Обыкновенные акции	12 100	0.05	605 000	12 100	0.05	605 000
Акции, выкупленные дочерней компанией			-			-
Корректировка в соответствии с МСФО 29			<u>22 198</u>			<u>22 198</u>
Итого уставный капитал			<u>627 198</u>			<u>627 198</u>

Все обыкновенные акции номинальной стоимостью 50 рублей за акцию, одинаково классифицируются и имеют по одному голосу.

В 1 полугодии 2018 года и в 2017 году Банк не увеличивал уставный капитал.

В 1 полугодии 2018 года и в 2017 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

Акционерами Банка являлись:

	30 июня 2018, %	31 декабря 2017, %
ОАО "Уржумский спиртоводочный завод"	34,3	30,0
ООО «Страйк»	10,0	10,0
ООО «Монолит»	10,0	10,0
ООО «Авангард»	8,9	8,9
ООО «Конкурент»	8,8	8,8
ООО «Норма»	8,4	8,4
ООО «Стандарт»	7,8	7,8
ООО «НТИ»	6,6	6,6
Физические лица, имеющие менее 5 % (44/86)	5,0	7,3
Юридические лица, имеющие менее 5% (8/11)	0,2	2,2
	100,0	100,0

18. Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако, вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, описанных в кредитном договоре.

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	сумма	Резерв под ОКУ	сумма	Резерв под обесценение
Гарантии выданные	1 573 522	(3)	1 234 069	-
Неиспользованные лимиты по гарантиям	746 629	-	557 728	-
Обязательства по предоставлению кредитов по кредитным линиям, в том числе овердрафты	1 472 055	(59 246)	1 249 311	-
	3 792 206	(59 249)	3 041 108	-

В связи началом действия МСФО (IFRS) 9 изменилась оценка условных обязательств кредитного характера (прим. 3). В Промежуточном отчете о финансовом положении на 30 июня 2018 года отражены Резервы по условным обязательствам кредитного характера, в Промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, финансовый результат от создания резервов под ожидаемые кредитные убытки отражен в статье Резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на наличие кредитного риска, находились в течение отчетного периода на Этапе 1 (прим. 3), перехода УОКХ с одного этапа на другой не было.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

19. Резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки

Информация о движении резервов на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки по категориям активов приведена ниже:

	Денежные средства	Средства в других банках	Кредиты и авансы клиентам	Инвестиции для удержания и продажи	ФА до погашения	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Итого
31 декабря 2016 года	-	15 567	1 950 118	-	-	896	-	9 769	1 976 350
Создание/(восстановление) резервов			171 945			(133)	1 608		173 420
Списание за счет резерва			(34 224)				(351)		(34 575)
30 июня 2017 года	-	15 567	2 087 839	-	-	763	-	11 026	2 115 195
31 декабря 2017 года	-	15 567	2 111 865	-	-	-	-	10 997	2 138 429
Влияние применения МСФО 9 (Прим. 3)	2 998	2 817	(47 140)	28 150	1 969	-	41 499	-	30 293
На 31 декабря 2017 года (пересчитано в соответствии с МСФО 9)	2 998	18 384	2 064 725	28 150	1 969	-	41 499	10 997	2 168 722
Создание/(восстановление) резервов	(1 718)	(1 872)	(166 218)	3 514	(480)	5 369	17 750	56 817	(86 838)
Списание за счет резерва			(5 786)					(121)	(5 907)
30 июня 2018 года	1 280	16 512	1 892 721	31 664	1 489	5 369	59 249	67 693	2 075 977

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации о надлежащих методиках оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять мотивированные суждения.

Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты и финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

По некоторым инвестиционным ценным бумагам могут отсутствовать внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов определяется руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в финансовых учреждениях

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению Руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

21. Управление капиталом

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также на сохранение собственных средств Банка для поддержания развития ее бизнеса.

Уровень достаточности капитала для Банка устанавливается и его соблюдение проверяется ЦБ РФ. Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8% (с учетом надбавки поддержания достаточности капитала в 2018 году - 9,875%). Одновременно в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк поддерживает достаточность капитала, призванного покрывать ожидаемые и непредвиденные риски, на уровне выше установленного совокупного риск-аппетита.

Определение величины собственных средств (капитала) Банка по РСБУ осуществляется в соответствии с требованиями, установленными для кредитных организаций Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Банк может применять некоторые меры в случае недостаточного уровня капитала, такие как: дополнительная эмиссия акций, продажа активов и снижение кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями в основном мотивируется желанием увеличить уровень прибыльности (рентабельности). Несмотря на то, что основным фактором в принятии решения по распределению капитала между отдельно взятыми операциями является максимизация уровня доходности, учитывая риск, это не единственный фактор, принимающийся во внимание, при распределении капитала. Соответствующие операции, включенные в долгосрочные планы и стратегии Банка, также принимаются во внимание. Эффективность управления капиталом и его распределение анализируется Руководством Банка на регулярной основе в процессе утверждения годового бюджета.

Управление рисками и капиталом осуществляется Банком также путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Основой для разработки ВПОДК являются ориентиры по развитию бизнеса и планируемые (целевые) уровни капитала, определенные в стратегии развития Банка. Результаты ВПОДК, в свою очередь, используются при выработке дальнейшей стратегии и установлении риск-аппетита.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале Банк устанавливает в своих внутренних нормативных документах методы определения размера капитала, необходимого для покрытия возможных потерь от реализации каждого из значимых видов рисков; также предусматривается формирование буфера капитала для покрытия незначимых и потенциальных рисков.

В целях оценки достаточности внутреннего капитала Банк использует стандартные (базовые) методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, а также результаты процедур стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

22. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами во внимание принимается не только юридическая форма, но и содержание таких взаимоотношений.

В течение отчетного периода Банк осуществлял банковские операции со связанными сторонами по ставкам, не отличающимся от рыночных.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 30 июня 2018 года и соответствующих доходах и расходах за 1 полугодие 2018 года представлена ниже:

	Акционе- ры	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Итого по категории финансовой отчетности
Баланс					
Кредиты и авансы клиентам					
На начало периода	-	10 099	651 080	661 179	12 843 579
Выданные за период	-	12 941	21 656	34 597	-
Возвращенные за период	-	(14 053)	(24 027)	(38 080)	-
На конец периода	-	8 987	648 709	657 696	13 316 501
Резерв по ссудам	-	(323)	(121 090)	(121 413)	(1 892 721)
Текущие счета					
На начало периода	437	5 730	14 071	20 238	4 750 925
Поступление за период	164 880	77 592	1 790 716	2 033 188	-
Списание за период	(164 130)	(79 886)	(1 777 288)	(2 021 304)	-
На конец периода	1 187	3 436	27 499	32 122	5 499 023
Срочные счета и депозиты					
На начало периода	-	14 624	45 941	60 565	12 559 523
Поступление за период	-	19 119	43 073	62 192	-
Списание за период	-	(19 389)	(18 236)	(37 625)	-
На конец периода	-	14 354	70 778	85 132	12 585 051
Выданные гарантии	-	-	11 123	11 123	1 573 522
Доходы и расходы					
Процентный доход по кредитам	-	474	25 226	25 700	769 362
Доходы от предоставления банковских гарантий	-	-	34	34	6 324
Комиссионный доход от расчетных операций	54	12	699	765	140 601
Процентный расход по:					
Депозитам	-	(450)	(1 236)	(1 686)	(400 169)
Текущим счетам	-	(90)	(204)	(294)	(34 246)
Начисленная зарплата и премии	-	(42 503)	(7 039)	(49 542)	(229 531)
Прочие операционные доходы	-	5	89	94	16 037
Административные и прочие операционные расходы	-	(145)	(8 103)	(8 248)	(214 711)

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 30 июня 2017 года и соответствующих доходах и расходах за 1 полугодие 2017 года представлена ниже:

	Акционе- ры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Итого по категории финансовой отчетности
Баланс						
Кредиты и авансы клиентам						
На начало периода	-	74 289	10 899	543 964	629 152	11 446 439
Выданные за период	-	-	18 790	50 362	69 152	-
Возвращенные за период	-	(7 753)	(14 174)	(424 117)	(446 044)	-
На конец периода	-	66 536	15 515	170 209	252 260	11 796 185
Резерв по ссудам	-	(66 536)	(674)	(58 370)	(125 580)	(2 087 839)
Текущие счета						
На начало периода	98	2 421	6 383	11 986	20 888	4 059 721
Поступление за период	47 085	10 111	88 324	2 124 034	2 269 554	-
Списание за период	(46 947)	(10 124)	(85 565)	(2 122 258)	(2 264 894)	-
На конец периода	236	2 408	9 142	13 762	25 548	4 212 272
Срочные счета и депозиты						
На начало периода	-	-	9 345	39 901	49 246	11 167 369
Поступление за период	-	-	3 565	23 651	27 216	-
Списание за период	-	-	(3 346)	(16 153)	(19 499)	-
На конец периода	-	-	9 564	47 399	56 963	11 527 704
Выданные гарантии	-	-	-	5 000	5 000	789 388
Доходы и расходы						
Процентный доход по кредитам						
Доходы от предоставления банковских гарантий	-	-	740	20 484	21 224	778 616
Комиссионный доход от расчетных операций	19	4	10	431	464	126 128
Процентный расход по:						
Депозитам	-	-	(297)	(774)	(1 071)	(437 386)
Текущим счетам	-	-	(147)	(145)	(292)	(27 319)
Начисленная зарплата и премии	-	-	(40 256)	(1 777)	(42 033)	(208 100)
Прочие операционные доходы	-	3	1	3	7	11 703
Административные и прочие операционные расходы	(697)	-	(159)	(3 186)	(4 042)	(178 412)

Заработная плата, другие краткосрочные выплаты и другие долгосрочные отсроченные начисления членам совета директоров, правления и главному бухгалтеру Банка, являющимся сотрудниками Банка, за 1 полугодие 2018 года составили 29 128 (1 пг. 2017: 28 102), в т.ч. заработная плата 9 179 (1 пг. 2017: 7 128), другие краткосрочные выплаты 13 343 (1 пг. 2017: 13 395), другие долгосрочные отсроченные начисления 6 606 (1 пг. 2017: 7 579). Другие краткосрочные выплаты членам совета директоров Банка, не являющимся сотрудниками Банка, за 1 пг. 2018 года составили 1 763 (1 пг. 2017: 1 763).

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию
на 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

23. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, которые могли бы существенно повлиять на настоящую финансовую отчетность не было.

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 29 Августа 2018 года.

В.А. Репняков
Первый заместитель председателя правления

Е.В. Лутошкина
Заместитель главного бухгалтера



34



Всего пронумеровано и сброшюровано
24
Президент ООО «ДФК»
И.И. Сидорова
Руководитель задания
И.И. Сидорова