Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
14	09803092	1105

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 октября 2016 года

Кредитной организации Акционерное общество "Вэлтон Банк", АО "Вэлтон Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 308009, г. Белгород пр-т. Б. Хмельницкого, 20/22

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4	55729	39801
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		188571	131851
2.1	Обязательные резервы		5757	6070
3	Средства в кредитных организациях	4	17	41
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4	1163160	1255686
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		2996	2525
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4	7699	6543
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		833	2245
13	Всего активов		1419005	1438692
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4	872114	868523
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		260326	307160
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		1366	1514
21	Прочие обязательства		2277	1136
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		875757	871173
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4	500000	500000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		12777	10153
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1831	1831
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4	3043	3043
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4	25597	52492
35	Всего источников собственных средств		543248	567519
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1217	57300
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Гоголицына Надежда Александровна

Главный бухгалтер Адамович Татьяна Владимировна

М.П.

Главный бухгалтер Адамович Татьяна Владимировна

Телефон (4722) 500662

14.10.2016

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
14	09803092	1105

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2016 года

Кредитной организации Акционерное общество "Вэлтон Банк", АО "Вэлтон Банк"

Почтовый адрес 308009, г. Белгород пр-т. Б. Хмельницкого, 20/22

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	5	109684	118197
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		29855	6939
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		79829	111258
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,		31338	48334
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		31338	48334
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		78346	69863
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам,	5,6	-25385	2496
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		52961	72359
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовы-ми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		716	1149
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-805	-247
12	Чистые доходы от операций с драгоцен-ными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		11131	10055
15	Комиссионные расходы		906	1146
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-124	32
19	Прочие операционные доходы		391	1102
20	Чистые доходы (расходы)		63364	83304
21	Операционные расходы		31864	27271
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		31500	56033
23	Возмещение (расход) по налогам		5903	9460
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		25597	46573
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4,5	25597	46573

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		25597	46573
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифициро-ваны в прибыль или		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), кото-рый не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифи-цированы в прибыль или убыток, всего,		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансо-вых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денеж-ных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), кото-рый может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за		0	
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вы-четом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		25597	46573

Председатель Правления Гоголицына Надежда Александровна

Главный бухгалтер Адамович Татьяна Владимировна

М.П.

Главный бухгалтер Адамович Татьяна Владимировна

Телефон (4722) 589862

14.10.2016

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
14	09803092	1105

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2016 года

Кредитной организации Акционерное общество "Вэлтон Банк", АО "Вэлтон Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 308009, г. Белгород, пр-т. Б. Хмельницкого, 20/22

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	6	500000	X	500000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		500000	X	500000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6	3043	X	3043	X
2.1	прошлых лет		3043	X	3043	X
2.2	отчетного года			X		X
3	Резервный фонд		12777	X	10153	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого:	6	515820	X	513196	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных		724			
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам,					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов					
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		482	X		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:		1206	X		X
29	Базовый капитал, итого:		514614	X	513196	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,			X		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого:			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала					
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		482	X		X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		482	X		X
41.1.1	нематериальные активы		482	X		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов			X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		482	X		X
44	Добавочный капитал, итого:			X		X
45	Основной капитал, итого:		514614	X	513196	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		26956	X	52388	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		102000	X	119000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,			X		X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери			X		X
51	Источники дополнительного капитала, итого:		128956	X	171388	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала					
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам			X		X

56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)			X		X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		128556	X	171388	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)		643570	X	684584	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска	X		X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		982416	X	1161968	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		982416	X	1161968	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		984705	X	1164257	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		52,3825	X	44,1661	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		52,3825	X	44,1661	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		65,3566	X	58,8001	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			X		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала			X		X
66	антициклическая надбавка			X		X
67	надбавка за системную значимость банков			X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала			X		X
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			X		X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			X		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			X		X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			X		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			X		X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведены в пояснениях № 0 сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

			Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оценивае-мых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		773201	771708	33037	587440	586071	9280
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего,		738671	738671	0	576790	576790	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		738671	738671	0	576790	576790	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		0	0	0	1	1	0
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		34530	33037	33037	10649	9280	9280
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.3	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		689628	645905	772394	869024	650686	999177
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		355358	336415	370057	538812	533574	586931
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		334270	309490	402337	330212	117112	412246
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего,		2900	2833	3370	1098	1095	1205
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		1217	1193	0	57300	57300	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска		1217	1193	0	57300	57300	0

5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

Подраздел 2.1^1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		14342	12464
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		286838	249282
6.1.1	чистые процентные доходы		243263	210488
6.1.2	чистые непроцентные доходы		43575	38794
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			
7.1.1	общий			
7.1.2	специальный			
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный			
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска			
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:			
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			
7.4	товарный риск, всего, в том числе:			
7.4.1	основной товарный риск			
7.4.2	дополнительный товарный риск			
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	6	45216	25509	19707
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		43723	25385	18338
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим		1469	100	1369
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		24	24	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016	Значение на 01.01.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		514614	514547	564418	513196
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета		1409400	1400117	1449713	1434128
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		36,5	36,8	38,9	35,8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 ЗАО "Приосколье"	1.01 АО "Вэлтон Банк"
2	Идентификационный номер инструмента	2.01 не применимо	2.01 10101105B
3	Применимое право	3.01 Россия	3.01 Россия
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	4.01 дополнительный капитал	4.01 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	5.01 не соответствует	5.01 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	6.01 не применимо	6.01 не применимо
7	Тип инструмента	7.01 субординированный кредит(депозит, заем)	7.01 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8.01 102000 тыс.рублей	8.01 500000 тыс.рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	9.01 170000 тыс.российских рублей	9.01 500000 тыс.российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	10.01 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	10.01 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.01 11.10.2012	11.01 09.08.2006 11.02 19.11.2008 11.03 16.04.2009 11.04 26.11.2009 11.05 15.02.2010 11.06 14.12.2010
12	Наличие срока по инструменту	12.01 срочный	12.01 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	13.01 11.10.2023	13.01 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	14.01 нет	14.01 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	15.01 не применимо	15.01 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	16.01 не применимо	16.01 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	17.01 фиксированная ставка	17.01 не применимо

18	Ставка	18.01	6.30	18.01	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	19.01	не применимо	19.01	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	20.01	выплата осуществляется обязательно	20.01	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	21.01	нет	21.01	нет
22	Характер выплат	22.01	некумулятивный	22.01	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	23.01	неконвертируемый	23.01	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	24.01	не применимо	24.01	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	25.01	не применимо	25.01	не применимо
26	Ставка конвертации	26.01	не применимо	26.01	не применимо
27	Обязательность конвертации	27.01	не применимо	27.01	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	28.01	не применимо	28.01	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	29.01	не применимо	29.01	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	30.01	нет	30.01	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	31.01	не применимо	31.01	не применимо
32	Полное или частичное списание	32.01	не применимо	32.01	не применимо
33	Постоянное или временное списание	33.01	не применимо	33.01	не применимо
34	Механизм восстановления	34.01	не применимо	34.01	не применимо
35	Субординированность инструмента	35.01	не применимо	35.01	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	36.01	да	36.01	да
37	Описание несоответствий	37.01	не применимо	37.01	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта veltonbank.ru

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 41262, в том числе вследс
1.1. выдачи ссуд 15369;
1.2. изменения качества ссуд 25893;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 0;
1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 15877, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных 0;
2.2. погашения ссуд 15777;
2.3. изменения качества 100;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 0;
2.5 иных причин 0.

Председатель Правления Гоголицына Надежда Александровна

Главный бухгалтер Адамович Татьяна Владимировна

М.П.

Главный бухгалтер Адамович Татьяна Владимировна

Телефон: (4722) 589862

14.10.2016

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
14	09803092	1105

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2016 года

Кредитной организации: Акционерное общество "Вэлтон Банк", АО "Вэлтон Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 308009, г. Белгород пр-т. Б. Хмельницкого, 20/22

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		4.5	52.4	44.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	52.4	44.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		8	65.4	58.8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	147.3	126.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	147.0	126.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	17.6	19.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	7	25	максимальное 21.2	максимальное 22.6
				минимальное 0.0	минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	99.9	123.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		0	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.2	0.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акции (долей) других юридических лиц (Н23)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		1419005
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операции кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		119
7	Прочие поправки		9724
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1409400

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		1410487
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1206
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1409281
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0

15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12 , 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		1193
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1074
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		119
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		514614
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		1409400
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		36,5

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных элементов числителя Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления — Гоголицына Надежда Александровна

Главный бухгалтер — Адамович Татьяна Владимировна

М.П.

Главный бухгалтер — Адамович Татьяна Владимировна

(4722) 589862

14.10.2016

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
14	09803092	1105

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2016 года

Кредитной организации Акционерное общество "Вэлтон Банк", АО "Вэлтон Банк"

Почтовый адрес 308009, г. Белгород пр-т. Б. Хмельницкого, 20/22

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		50955	45673
1.1.1	проценты полученные		109684	118301
1.1.2	проценты уплаченные		-31338	-48334
1.1.3	комиссии полученные		11131	10055
1.1.4	комиссии уплаченные		-906	-1146
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		716	1149
1.1.8	прочие операционные доходы		363	1102
1.1.9	операционные расходы		-32320	-27099
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-6375	-8355
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		74446	485688
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		313	4412
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		67141	-175243
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1306	453
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3591	656699
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2095	-633
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		125401	531361
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1801	-49
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		34	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1767	-49
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	8	-49868	-36964
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-49868	-36964
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-805	-247
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		72961	494101
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		165582	215444
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		238543	709545

Председатель Правления Гоголицына Надежда Александровна

Главный бухгалтер Адамович Татьяна Владимировна

М.П.

Главный бухгалтер Адамович Татьяна Владимировна

Телефон: (4722) [illegible]

14.10.2016

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской отчетности АО «Вэлтон Банк»
на 1 октября 2016 года

1. Общие положения.

Полное и сокращенное наименование организации	**Акционерное общество «Вэлтон Банк», АО «Вэлтон Банк»**
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН/КПП)	3126013317/312301001
Место государственной регистрации	Россия, 308009, г. Белгород, проспект Б.Хмельницкого, д. 20/22
Местонахождение исполнительного органа	Россия, 308009, г. Белгород, проспект Б.Хмельницкого, д. 20/22
Номер контактного телефона (факса)	(4722) 58-98-58, 58-98-62
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке	www.veltonbank.ru
Электронный адрес	info@veltonbank.ru
Председатель Правления Банка Главный бухгалтер	Гоголицына Надежда Александровна Адамович Татьяна Владимировна
Лицензия на осуществление банковских операций	На осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 1105 от 29.01.2015 На привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и в иностранной валюте № 1105 от 29.01.2015
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1063100001337
Регистрационный номер в Банке России	1105
Банковский идентификационный код (БИК) Корреспондентский счет	041403783 30101810500000000783, открытый в Отделении по Белгородской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу (сокращенное наименование – Отделение Белгород).

АО «Вэлтон Банк» (Далее – Банк) имеет дополнительный офис в г. Валуйки. Юридический и почтовый адрес: 309990, Белгородская область, г. Валуйки, ул. 9 Января, дом 18.

Банк не имеет филиалов и представительств.
Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).
Отсутствует банковская (консолидированная) группа, возглавляемая Банком.
Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - промежуточный бухгалтерский отчет) на 1 октября 2016 года не проводился.
В пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской отчетности приводятся сопоставимые данные на 1 октября 2016 и 2015 годов, и на начало отчетного года.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

9 месяцев 2016 года Банк завершил с положительным финансовым результатом и показателями, характеризующими финансовую устойчивость Банка. Предельные значения обязательных экономических нормативов, установленные Банком России, в отчетном периоде Банком выполнялись.
Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц и включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов за номером 312 от 16.12.2004г.
Изменения в состав Совета директоров за 9 месяцев 2016 года не вносились. Состав Совета директоров: Бобрицкий Геннадий Алексеевич - генеральный директор ООО «Управляющая компания «Приосколье»; Михедько Роман Юрьевич – заместитель генерального директора – директор по инвестиционной деятельности ООО «Управляющая компания «Приосколье»; Захаров Владимир Борисович - заместитель генерального директора по правовым вопросам ООО «Управляющая компания «Приосколье»; Гоголицына Надежда Александровна – Председатель Правления Банка; Рагозина Юлия Анатольевна – начальник юридического отдела Банка.
В состав Правления Банка входят 4 человека. С 21 апреля 2010 года единоличным исполнительным органом АО «Вэлтон Банк» является Председатель Правления – Гоголицына Надежда Александровна. В состав коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) входят: Гоголицына Надежда Александровна, Адамович Татьяна Владимировна, Иванова Евгения Павловна. С 06.07.2016 г. в состав членов Правления включена Зубова Оксана Леонидовна.
Председатель Правления, члены Правления акциями кредитной организации в течение отчетного периода не владели.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

Промежуточный бухгалтерский отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» от 25 октября 2013 г. № 3081-У (далее - Указание № 3081-У) и сформирован Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.
Промежуточный бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 30 сентября 2016 года (включительно).
Дата подписания промежуточного бухгалтерского отчета 17 октября 2016 года.
По состоянию на 1 октября 2016 года в Банке открыто банковских счетов клиентам – юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, – 540 единиц в российских рублях и 23 единицы - в иностранной валюте; физическим лицам на основании договора банковского счета и договора банковского вклада – 176 единицы в российских рублях и 63 единиц в иностранной валюте.
Промежуточный бухгалтерский отчет за 9 месяцев 2016 года составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублях (далее – тыс.руб.).

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении промежуточного бухгалтерского отчета:

	30 сентября 2016 года	30 сентября 2015 года
Руб./доллар США	63,1581	66,2367
Руб./евро	70,8823	74,5825
Руб./украинская гривна	24,3854	30,8078

3.1. Сведения о несопоставимости отчетных данных на отчетную дату и на соответствующую отчетную дату прошлого года.

В связи с внесением изменений в Положение Банка России №385-П, а также вступлением в силу с 01 января 2016 года Положений Банка России №№ 446‑П, 448‑П, 465‑П введена в действие новая редакция Учетной политики Банка на 2016 год (Приказ от 31 декабря 2015 года № 71).
Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка.
В течение 9 месяцев 2016 года в Учетную политику изменения не вносились, несопоставимые отчетные данные отсутствуют.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 806

4.1.Структура денежных средств Банка по состоянию на 01.10.16г. и на 01.10.15г. представлена в таблице 1.

Таблица 1. Структура денежных средств Банка

(тыс. руб.)

	01.10.2016	**01.10.2015**
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	182814	654312
Наличные средства	55729	55233
Корреспондентские счета в банках:		
-Российской Федерации	17	55
-других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	238560	709600

Отсутствует информация о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Таблица 2. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций на 01.10.2016г.

(тыс.руб.)

	Остатки на счетах на 01.10.16	**Межбанковские кредиты**	**Депозит в Банке России (сч. 319)**	**Обязательства по возврату заимствованных ЦБ**	**Депозиты «овернайт»**	**Синдицированные кредиты**	**Обязательные резервы в банке России**	**Итого на 01.10.16**
Денежные средства в Банке России	182814	0	515000	0	0	0	5757	703571
АКБ «Русславбанк»	0	0	0	0	0	0	0	0
КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО)	1369	0	0	0	0	0	0	1369
Отделение 8592 Сбербанка России	17	0	0	0	0	0	0	17
Итого	**184200**	**0**	**515000**	**0**	**0**	**0**	**5757**	**704957**

4.2.Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Кредитование остается одним из важнейших направлений деятельности Банка и основную долю в активах Банка имеют кредитные вложения. Банк по-прежнему придерживается консервативной политики, о чем свидетельствует отсутствие просроченных кредитов.

Таблица 3. Структура чистой ссудной задолженности по форме 806

(тыс. руб.)

Наименование	**01.10.2016 г.**	**01.10.2015 г.**	**Отклонение**
	сумма, тыс. руб.	**сумма, тыс. руб.**	
Ссуды клиентов юридических лиц	686783	975600	-288817
Ссуды клиентов индивидуальных предпринимателей	2200	1447	+753
Ссуды клиентов физических лиц	2900	3471	-571
Итого по ссудам	691883	980518	-288635
Депозиты, размещенные в Банке России	515000	457000	+58000
Векселя Сбербанка России	0	0	0
Итого	1206883	1437518	-230635
Резерв	43723	11775	+31948
Итого чистой ссудной задолженности	**1163160**	**1425743**	**-262583**

По состоянию на 01.10.16 остаток ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей, составил 691883 тыс. руб. (на 01.10.15 – 980518 тыс.руб.), в том числе кредиты, предоставленные:
- юридическим лицам – 686783 тыс.руб. (их доля в кредитном портфеле составляет 99,3%);
- индивидуальным предпринимателям – 2200 тыс.руб. (их доля в кредитном портфеле составляет 0,3%);
- физическим лицам - 2900 тыс.руб. (их доля в кредитном портфеле составляет 0,4%).

Основными заемщиками Банка являются юридические лица, по срокам предоставления основная доля приходится на кредиты, предоставленные на срок от 181 дня до 1 года, на финансирование текущей деятельности. Портфель однородных ссуд Банком не формируется.

Заемщики – юридические лица в основном являются крупными заемщиками, с положительной кредитной историей в Банке, имеют активно работающие расчетные счета непосредственно в Банке, задолженность по предоставленным кредитам обеспечена в основном путем заключения договоров залога имущества, как движимого, так и недвижимого. Уменьшение расчетного РВПС по состоянию на 01.10.2016 за счет справедливой стоимости заложенного имущества не производилось.

Общая сумма РВПС по кредитам составляет 43723 тыс.руб. (на 01.10.15 – 11775 тыс.руб.)., или 3,62% предоставленных кредитов.

Списание сумм основного долга и процентных обязательств, в связи с невозможностью их взыскания, в течение 9 месяцев 2016 года не производилось.

Банком не производилось кредитование финансовых посредников, а также предоставление кредитов на приобретение ценных бумаг, акций, предоставление займов и оплату долей участия в уставные капиталы. Предоставленные кредиты не использовались на погашение долга по ранее

предоставленным ссудам, на предоставление и возврат займов, погашение ссудной задолженности в Банке. Отсутствовали сделки, совершаемые группой связанными лицами, для фиктивного повышения качества активов.

Банком не предоставлялись в течение отчетного периода кредиты на покупку векселей.

Заемщики Банка являются его постоянными клиентами, имеют положительную кредитную историю. Размер риска на одного заемщика (Н6) не превышал предельно допустимое значение, установленное Инструкцией Банка России № 139-И.

Кредитный портфель Банка размещен среди заемщиков — резидентов Российской Федерации (Белгородская и Воронежская области), относящихся к следующим отраслям экономики: сельское хозяйство, торговля, обрабатывающее производство, транспорт.

Таблица 4. Сведения о концентрации предоставленных кредитов АО «Вэлтон Банк» на 01.10.2016г. (на основе формы 302)

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование заемщиков и их виды деятельности	Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	на 01.10.16	на 01.10.15
1.	Предоставлено кредитов – всего (стр.2+стр.3), в том числе:		610493	470375
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в том числе:	14000	458933	365723
2.1.	по видам экономической деятельности	14000	458933	365723
2.1.2.	обрабатывающие производства, из них:	14000	220000	190000
2.1.2.1.	производство пищевых продуктов, включая напитки и табака	14000	70000	40000
2.1.2.7.	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	14000	150000	150000
2.1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	14000	100000	0
2.1.4.1.	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	14000	100000	0
2.1.6.	транспорт и связь	14000	90983	0
2.1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	14000	47950	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	14000	138933	50724
2.3.1.	индивидуальным предпринимателям	14000	2200	0
3.	физическим лицам	14000	1560	1450
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в том числе:	20000	150000	103202
2.1	по видам экономической деятельности:	20000	150000	103202
2.1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	20000	150000	103202

Кредиты физическим лицам предоставлялись на потребительские цели, ипотечные кредиты отсутствуют.

В разрезе отраслей **объем предоставленных кредитов** (с учетом неиспользованного лимита кредитных линий) за 9 месяцев 2016 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года характеризуется следующими данными *(в тыс.руб.):*

	01.10.2016		**01.10.2015**	
Выдано всего:	**610493**	**100%**	**470375**	**100%**
в том числе:				
1. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:	608933	99,74%	468925	99, 69%
из них:				
- обрабатывающее производство	220000	36,04%	190000	40,39%
- сельское хозяйство	250000	40,95%	228201	48,51%
- транспорт и связь	90983	14,90%	20724	4,41%
- оптовая и розничная торговля	47950	7,85%	30000	6,38%
2. Физическим лицам	1560	0,26%	1450	0,31%

Таблица 5. Ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения

(тыс.руб.)

Сроки погашения	**Просроченные**	**До востребования**	**1 день**	**От 2 до 7 дней**	**От 8 до 30 дней**	**От 31 до 90 дней**	**От 91 до 180 дней**	**От 181дней до года**	**От года до 3 лет**	**Свыше 3 лет**	**всего**
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	
Ссудная задолженность	0	0	0	0	1719	67439	154159	315857	108109	44600	691883

4.3 Структура финансовых вложений в ценные бумаги

Операции с ценными бумагами за 9 месяцев 2016 года Банком не проводились.

4.4.Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов

Банку на правах собственности принадлежит офисное здание в г. Валуйки, ул. 9 Января, дом 18.
Отсутствуют объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.
Отсутствует информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства.
Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.
Ниже представлено движение основных средств и нематериальных активов за 9 месяцев 2016 года.

Таблица 6. Состав, структура и изменение стоимости основных средств

(тыс.руб.)

	Здания	**Земля**	**Автотранспорт**	**Мебель**	**Оборудование**	**Вычислительная техника**	**Итого**
Остаточная стоимость на 01.01.2016г.	**5263**	**34**	**510**	**21**	**454**	**257**	**6539**
Остаток на начало года	6037	34	1327	251	2475	1712	11836
Поступление	0	0	0	0	104	350	454
Выбытие	0	0	0	0	18	136	154
Остаток на 01.10.16г.	6037	34	1327	251	2561	1926	12136
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	774	0	817	230	2021	1455	5297
Амортизационные	58	0	170	10	107	149	494

отчисления							
Выбытие	0	0	0	0	14	131	145
Остаток на 01.10.16г.	832	0	987	240	2114	1473	5646
Остаточная стоимость на 01.10.2016г.	**5205**	**34**	**340**	**11**	**447**	**453**	**6490**

Таблица 7. Состав, структура и изменение стоимости нематериальных активов

(тыс.руб.)

	Компьютерное программное обеспечение	**Неисключительное право использование лицензии**	**Право использования программного обеспечения**	**Итого**
Остаточная стоимость на 01.01.2016г.	**0**	**0**	**0**	**0**
Остаток на начало года	0	0	0	0
Поступление	1058	17	417	1492
Выбытие	0	0	0	0
Остаток на 01.10.16г.	1058	17	417	1492
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	228	2	56	286
Выбытие	0	0	0	0
Остаток на 01.10.16г.	228	2	56	286
Остаточная стоимость на 01.10.2016г.	**830**	**15**	**361**	**1206**

В соответствие с рекомендациями Банка России (письмо от 24.11.2015г. № 01-18-1/10014) в течение первого рабочего дня 2016 года часть остатков счета № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в виде платежей за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, соответствующих пункту 3.1 Положения № 448-П, перенесены на счет № 60901 «Нематериальные активы».

4.5. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Сумма дебиторской задолженности на балансовом счете № 47427 составила – 315 тыс.рублей – начисленные проценты по депозитам, размещенным в Банке России, со сроком исполнения «до востребования».
Сумма дебиторской задолженности на балансовом счете № 603 составила 3166 тыс.рублей: переплата по налогу на прибыль – 2996 тыс.руб., авансовые платежи за газ, услуги связи, предоплата за текущий ремонт охранной сигнализации здания- 170 тыс.рублей, со сроком исполнения до 30 дней.
Сумма дебиторской задолженности на балансовом счете № 61403 составила 472 тыс.рублей – расходы по оплате за неисключительное право пользование программой для ЭВМ, за право пользование лицензией, расходы по подписке, со сроком исполнения до 12 месяцев.
Банк создает резервы на возможные потери по дебиторской задолженности в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в АО «Вэлтон Банк» от 24.09.2015 г.
В составе дебиторской задолженности отсутствует задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

4.6. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения.

Таблица 8. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения на 01.10.2016г.

(тыс.руб.)

№п/п	**Наименование**	**Средства на текущих и расчетных счетах**	**Срочные депозиты**	**Субординированный займ**	**Итого**

1	**Средства клиентов, в т.ч.**	**463 065**	**239 049**	**170 000**	**872 114**
1.1	**Юридических лиц, в т.ч.**	**441 635**	**0**	**170 000**	**611 635**
1.1.1.	торговля	196 768	0	0	196 768
1.1.2.	транспорт	29 939	0	0	29 939
1.1.3.	операции с недвижимым имуществом	92 093	0	0	92 093
1.1.4.	сельское хозяйство	19 972	0	0	19 972
1.1.5.	производство пищевых продуктов	48 148	0	0	48 148
1.1.6.	строительство	5 229	0	0	5 229
1.1.7.	производство готовых металлических изделий	77	0	0	77
1.1.8.	деятельность общественных объединений	2 253	0	0	2 253
1.1.9.	деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	368	0	0	368
1.1.10.	лесное хозяйство	341	0	0	341
1.1.11.	рыболовство	70	0	0	70
1.1.12.	предоставление прочих видов услуг	38 070	0	0	38 070
1.1.13.	производство ювелирных изделий	8 307	0	0	8 307
1.2	**Предпринимателей**	**13 819**	**0**	**0**	**13 819**
1.2.1.	торговля	4 214	0	0	4 214
1.2.2.	транспорт	3 689	0	0	3 689
1.2.3.	сельское хозяйство	4 069	0	0	4 069
1.2.4.	строительство	172	0	0	172
1.2.5.	издательство и полиграфическая деятельность	85	0	0	85
1.2.6.	производство одежды	89	0	0	89
1.2.7.	связь	1	0	0	1
1.2.8.	производство пищевых продуктов	221	0	0	221
1.2.9.	предоставление прочих видов услуг	1 279	0	0	1 279
1.3.	**Физических лиц**	**7 611**	**239 049**	**0**	**246 660**

4.7. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Расшифровка кредиторской задолженности по состоянию на 1октября 2016 года:
-на балансовом счете № 60301 – 34 тыс. рублей в т.ч., задолженность в бюджет по полученному НДС за 3 квартал 2016 года по сроку уплаты 25.10.2016г. – 34 тыс. руб.;
-на балансовом счете № 60305 – 1789 тыс. рублей, из них 1789 тыс. рублей – ожидаемые затраты, которые предполагается выплатить за неиспользованный на 01.10.2016 года оплачиваемый отпуск;
-на балансовом счете № 60335 – 449 тыс.рублей – признанные обязательства по оплате страховых взносов.
В течение отчетного периода и по состоянию на 01.10.16г. на балансе Банка просроченная задолженность, реструктуризация долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств отсутствовали.

4.8. Структура источников собственных средств Банка по состоянию на 01.10.16 и на 01.10.15 представлена в таблице 9.

Таблица 9. Структура источников собственных средств Банка

(тыс.руб.)

Наименование статьи	01.10.2016		01.10.2015		Отклонение(+/-)
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	
Средства акционеров	500000	92,04	500000	89,03	0
Резервный фонд	12777	2,35	10153	1,81	+2624
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1831	0,34	1831	0,33	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	3043	0,56	3043	0,54	0
Неиспользованная прибыль за отчетный период	25597	4,71	46573	8,29	-20976
Всего источников собственных средств	**543248**	**100**	**561600**	**100**	**-18352**

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 500 000 тыс. рублей и разделен на 500 000 (Пятьсот тысяч) ***обыкновенных именных*** акций номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая. Эмиссия дополнительных выпусков ценных бумаг за 9 месяцев 2016 года не осуществлялась. Распределение долей в уставном капитале осталось неизменным.
Председатель Правления, члены Правления акциями кредитной организации в течение отчетного периода не владели.
Акционерное общество не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 807.

Таблица 10. Структура доходов и расходов АО «Вэлтон Банк» на 1 октября 2016 г. (публикуемая форма №807)

(тыс.руб.)

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Изменения (+/-)
1	2	3	4
Процентные доходы, всего, в том числе:	109684	118197	-8513
От размещения средств в кредитных организациях	29855	6939	+22916
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	79829	111258	-31429
Процентные расходы, всего, в том числе:	31338	48334	-16996
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	31338	48334	-16996
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	78346	69863	+8483
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	-25385	2496	-27881
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на	52961	72359	-19398

возможные потери			
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	716	1149	-433
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-805	-247	-558
Комиссионные доходы	11131	10055	+1076
Комиссионные расходы	906	1146	-240
Изменение резерва по прочим потерям	-124	32	-156
Прочие операционные доходы	391	1102	-711
Чистые доходы (расходы)	63364	83304	-19940
Операционные расходы	31864	27271	+4593
Прибыль (убыток) до налогообложения	31500	56033	-24533
Возмещение (расход) по налогам	5903	9460	-3557
Прибыль (убыток) после налогообложения	25597	46573	-20976
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	25597	46573	-20976

За 9 месяцев 2016 года по сравнению с данными за 9 месяцев 2015 года уменьшение неиспользованной прибыли за отчетный период обусловлено увеличением расходов по начислению резервов на 27881 тыс.руб.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 808.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 октября 2016 года по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» составили 643570 тыс. руб., что по сравнению с данными на начало отчетного года меньше на 41014 тыс.руб.

6.1.Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.

Таблица 11. Информация об уровне достаточности капитала АО «Вэлтон Банк» на 1 октября 2016 г.

(тыс.руб.)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	500000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	500000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	500000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	26956

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	872114	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	170000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	26956
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	6489	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1206	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	724
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	482
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	1366	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	724
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные	37, 41.1.2	0

				(выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1163177	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

6.2.Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним

Таблица 12. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов

(тыс.руб.)

Наименование актива	**Остаток созданного резерва на 01.01.16г.**	**Восстановление (уменьшение) резерва за 9 месяцев 2016 г.**	**Формирование (доначисления) резерва за 9 месяцев 2016г.**	**Остаток созданного резерва на 01.10.16г.**
1.Ссудная и приравненная к ней задолженность	18338	15877	41262	43723
2.Прочие активы, в т.ч.	0	10390	10414	24
-гарантии (выданные)	0	0	0	0
-неиспользованные кредитные линии	0	10390	10414	24
-% по кредитам	0	0	0	0
-комиссии по РКО	0	0	0	0
3.Остатки на корреспондентских счетах в КО	1369	0	0	1369
4.Прочие дебиторы/кредиторы	0	520	620	100
Всего	**19707**	**26787**	**52296**	**45216**

Эмиссия дополнительных выпусков ценных бумаг за 9 месяцев 2016 года не осуществлялась.

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.
Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.
На балансе Банка акций Банка нет.
Вплоть до даты подписания отчета на 01.10.2016 года сделки с обыкновенными акциями Банка не осуществлялись.
По состоянию на 1 октября 2016 года на балансе Банка учитывается субординированный займ в сумме 170 000 тыс. руб., сроком погашения 11.10.2023 г.
Изменения в области применяемой Банком политики управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом отсутствуют.

7. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах по форме отчетности 813.

За отчетный период Банком выполнялись требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России № 139-И от 03.12.2012г. «Об обязательных нормативах банков».
При минимальном нормативном значении достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) 8,0%, фактическое значение на 01.10.2016г. составило 65,36%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.
Минимальное фактическое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на отчетную дату составило 0,01035.
Для заполнения раздела 3 Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности Банк не соответствует по состоянию на 1 января текущего года критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 814.

Существенных остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в банке России (Фонд обязательных резервов), на отчетную и предыдущую отчетную даты не было.
Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не осуществлялись.
В течение отчетного периода дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров за текущий отчетный период, не производились.
Общим собранием акционеров 11 апреля 2016 года после утверждения годового отчета за 2015 год было принято решение о выплате дивидендов по итогам деятельности Банка в 2015 году в сумме 49868 тыс. рублей.

9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

Понятие «основной управленческий персонал» и «виды выплат» определяются в соответствии с ПБУ 11/2008. Под основным управленческим персоналом Банка понимаются члены исполнительных органов: члены Совета директоров, Председатель Правления, члены Правления, а также работники, ответственные за принимаемые риски: члены кредитного комитета, начальник отдела кредитования и валютных операций, начальник операционного отдела.

Таблица 13. Численность персонала АО «Вэлтон Банк»

№ строки	Наименование	на 01.10.2016
1	Списочная численность персонала, в том числе:	34
1.1.	численность членов исполнительных органов	5
1.2	численность иных работников, принимающих риски	3

В таблице 14 «Выплаты управленческому персоналу АО «Вэлтон Банк» за 9 месяцев 2016 года» в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" в состав информации о выплатах включены сведения об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений и по каждому из следующих выплат:

- краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода), в том числе оплата труда за отчетный период, премии, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни, материальная помощь к отпуску, компенсация за неиспользованный отпуск, компенсационные выплаты, установленные Постановлением Правительства Российской Федерации от 3 ноября 1994 года N 1206 "Об утверждении Порядка назначения и выплаты ежемесячных компенсационных выплат отдельным категориям граждан";
- выходные пособия.

Также в соответствие с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 N 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда" в состав информации о выплатах за 9 месяцев 2016 года включены сведения:

-об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски;

-об общем объеме выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника.

Таблица 14. Выплаты управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски, АО «Вэлтон Банк» за 9 месяцев 2016 года

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование	на 01.10.16	Доля в общем объеме выплат
1.	**Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:**	**12710**	**100**
1.2.	**управленческому персоналу, в том числе**	**3270**	**25.7**
1.2.1.	краткосрочные вознаграждения (фиксированные выплаты)	2765	21.8
1.2.1.1.	-оплата труда за отчетный период	2227	17.5
1.2.1.3.	-ежегодный оплачиваемый отпуск	202	1.6
1.2.1.4.	-оплачиваемый отпуск по болезни	37	0.3
1.2.1.5.	-материальная помощь к отпуску	149	1.2
1.2.1.6	-прочие выплаты	150	1.2
1.2.2.	краткосрочные вознаграждения (нефиксированные выплаты)	505	4.0
1.2.2.1.	-премии	505	4.0
1.2.3.	долгосрочные вознаграждения	0	0
1.3.	**иным работникам, принимающим риски, в том числе**	**1724**	**13.6**

1.3.1	краткосрочные вознаграждения (фиксированные выплаты)	1470	11.6
1.3.1.1.	-оплата труда за отчетный период	1261	9.9
1.3.1.2.	-ежегодный оплачиваемый отпуск	134	1.1
1.3.1.3	-оплачиваемый отпуск по болезни	0	0
1.3.1.4	-материальная помощь к отпуску	75	0.6
1.3.2.	краткосрочные вознаграждения (нефиксированные выплаты)	254	2.0
1.3.2.1.	-премии	254	2.0
1.3.3	долгосрочные вознаграждения	0	0

Таблица 15. Выплаты при увольнении управленческого персонала и иных работников, принимающих риски, АО «Вэлтон Банк» за 9 месяцев 2016 года

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование	на 01.10.16
1.	Общая величина выплат при увольнении управленческого персонала и иных работников, принимающих риски, всего, в том числе:	0
1.1.	управленческому персоналу, в том числе	0
1.1.1.	краткосрочные вознаграждения (фиксированные выплаты)	0
1.1.1.1.	-оплата труда за отчетный период	0
1.1.1.2.	-компенсация за неиспользованный отпуск	0
1.2.	иным работникам, принимающим риски, в том числе	0
1.2.1.	краткосрочные вознаграждения (фиксированные выплаты)	0
1.2.1.1.	-оплата труда за отчетный период	0
1.2.1.2.	-компенсация за неиспользованный отпуск	0
1.3.	Кроме того к пункту 1, в том числе	0
1.3.1.	-наиболее крупная выплата	0

Долгосрочные вознаграждения работникам Банка, в том числе после окончания трудовой деятельности, за 9 месяцев 2016 года не выплачивались.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда работников АО «Вэлтон Банк».

Председатель Правления **И.А. Гоголицына**

Главный бухгалтер **Т.В. Адамович**

15.10.2016г.