

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерного общества «Вэлтон Банк» за 2015 год

Адресат Акционерам Акционерного общества «Вэлтон Банк»

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование	Акционерное общество «Вэлтон Банк» (АО «Вэлтон Банк»)
Основной государственный регистрационный номер	1063100001337
Регистрационный номер, присвоенный Банком России	№ 1105 от 07.12.1990
Место нахождения	308009, г. Белгород, проспект Б. Хмельницкого, дом 20/22

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование	Закрытое акционерное общество Аудиторская компания «Арт-Аудит» (ЗАО АК «Арт-Аудит»)
Основной государственный регистрационный номер	1024101025134
Место нахождения	123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А
Наименование СРО	Саморегулируемая организация аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация)
Номер в реестре	ОРНЗ 10201011614

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Вэлтон Банк», состоящей из:

1. Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
2. Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
3. Приложений к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах в составе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
 - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения примерных этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой)

отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, а также оценку выполнения экономических нормативов, установленных Банком России.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности №1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. №696, несмотря на то, что наше мнение о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, может способствовать росту доверия к такой отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности №11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 №696, мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторской заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться, как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного Правила (стандарта), отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течении минимум 12 месяцев года, следующих за отчетным.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010 №90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших, как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. №90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Вэлтон Банк» по состоянию за 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального Закона РФ от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», мы провели процедуры с целью проверки:

-выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

-соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Банком по состоянию на 01 января 2016 года соблюдаются установленные Банком России значения обязательных нормативов.

При минимальном нормативном значении достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) 10,0%, фактическое значение на 01.01.2016 составило 58,8%. В структуре собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2016 субординированный кредит, в сумме 170 000 тыс. руб., сроком погашения 11.10.2023, составляет 23,6% от общей величины собственных средств. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

По состоянию на 01.01.2016 нормативы мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3 и долгосрочной ликвидности Н4 находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Также отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком, состояния внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка характеру и объему осуществляемых им операций, а также требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;

в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, служба управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениями, принимающим соответствующие риски;

- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

- наличия в Банке по состоянию за 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

- осуществления Советом директоров и исполнительными органами Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, обращаем внимание на то, что годовая бухгалтерская отчетность за 2015 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Пояснительной информации к годовой отчетности о том, что экономика Российской Федерации в 2014 -2015 годах вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Мы не исключаем того, что указанные обстоятельства будут продолжать оказывать влияние на банковскую систему и деятельность Банков в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

ЗАО АК «Арт-Аудит»

Руководитель аудиторской проверки

квалификационный аттестат аудитора № 01-000866,

выдан на основании решения Саморегулируемой

организации аудиторов Некоммерческого партнерства

«Аудиторская Палата России» от 08.10.2012 Приказ № 28,

на неограниченный срок;

член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация);

ОПНЗ 20101011838



Т.А.Данилова

«26» февраля 2016 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 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 пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4	39801	29639
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4	131851	196505
2.1	Обязательные резервы		6070	10700
3	Средства в кредитных организациях	4	41	622
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	0	0
5	Чистая, судная задолженность	4	1255686	1248004
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	4	2525	1213
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4	6543	7138
11	Прочие активы	4	2245	2316
12	Всего активов	4	1438692	1485437
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4	868523	931094
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		307160	455916
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	4	1514	1420
20	Прочие обязательства	4	1136	900
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	32
22	Всего обязательств	4	871173	933446
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4, 5	500000	500000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	4	10153	8207
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4	1831	1831
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4	3043	3043
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4, 6	52492	38910
31	Всего источников собственных средств	4	567519	551991
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	4	57300	87936
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Гоголицына Надежда Александровна

Главный бухгалтер

Адамович Татьяна Владимировна

М.П.

Главный бухгалтер

Адамович Татьяна Владимировна

Телефон (8722) 688862

18.02.2016



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2015 г.

Кредитной организации

Акционерное общество "Вэлтон Банк", АО "Вэлтон Банк"

Почтовый адрес

306009, г. Белгород пр-т. Б. Хмельницкого, 20/22

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
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, в том числе:	5	160907	136859
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5	18214	14924
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5	142693	123935
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5	61960	60467
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5	61960	60467
2.3	по выданным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5	98947	76392
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5	-4067	-6918
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	5	94880	71574
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-5
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5	1608	1786
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5	-345	1710
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Коммиссионные доходы	5	14237	13414
13	Коммиссионные расходы	5	1634	1592
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5	32	1560
17	Прочие операционные доходы	5	1464	1483
18	Чистые доходы (расходы)	5	110242	89930
19	Операционные расходы	5	42143	36849
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5	68099	53081
21	Возмещение (расход) по налогам	5	15607	14171
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5	52492	38910
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5	52492	38910

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Главный бухгалтер

Телефон (4729) 689862

18.02.2016

Гоголицына Надежда Александровна

Адамович Татьяна Владимировна

Адамович Татьяна Владимировна



Банковская отчетность	
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмале)
	регистрационный номер (порядковый номер)
14	09903092
	1105

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации

Акционерное общество "Валтон Банк", АО "Валтон Банк"

Почтовый адрес: 3086008, г. Белгород, пр-т. Б. Хмельницкого, 20/22

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала		Наименование показателя				Номер пояснения		Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
Номер строки	2					3	6			
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:					6	6	4	5	6
1.1	Источники базового капитала:					6	584584		-1218	685802
1.1.1	Уставный капитал, всего,					6	513196	1946		511250
1.1.1.1	в том числе, сформированный:					6	500000	0	0	500000
1.1.1.2	обязательствами акционеров (долями)					6	500000	0	0	500000
1.1.2	привилегированные акции						0	0	0	0
1.1.3	Законный доход						0	0	0	0
1.1.4	Резервный фонд					6	10153	1946		8207
1.1.4.1	Нераспределенная прибыль:					6	3043	3043	0	3043
1.1.4.2	прошлых лет					6	3043	0	0	3043
1.1.4.3	отчетного года						0	0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:						0	0	0	0
1.2.1	Нематериальные активы						0	0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы						0	0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)						0	0	0	0
1.2.4	Убытки:						0	0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет						0	0	0	0
1.2.4.2	отчетного года						0	0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций						0	0	0	0
1.2.5.1	несущественные						0	0	0	0
1.2.5.2	существенные						0	0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов						0	0	0	0
1.2.6	Отраженные величина добавочного капитала						0	0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала						0	0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включенные в состав базового капитала						0	0	0	0
1.3	Базовый капитал					6	513196	1946		511250
1.4	Источники добавочного капитала:						0	0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:						0	0	0	0

1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"			0	0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход			0	0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями			0	0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения			0	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			0	0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции			0	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций			0	0	0	0
1.5.2.1	несущественные			0	0	0	0
1.5.2.2	существенные			0	0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			0	0	0	0
1.5.3.1	несущественные			0	0	0	0
1.5.3.2	существенные			0	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала			0	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала			0	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала			0	0	0	0
1.6	Добавочный капитал			0	0	0	0
1.7	Основной капитал	6	513196	1946	51280		
1.8	Источники дополнительного капитала	6	171388	-3164	174552		
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0	0	0
1.8.3	Прибыль:	6	50099	13836	36263		
1.8.3.1	текущего года	6	50099	13836	36263		
1.8.3.2	прошлых лет	6	0	0	0		
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	6	119000	-17000	136000		
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	6	119000	-17000	136000		
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0		
1.8.5	Прирост стоимости имущества	6	2289	0	2289		
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0		
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0		
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0		
1.9.2.1	несущественные		0	0	0		
1.9.2.2	существенные		0	0	0		
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0		
1.9.3.1	несущественный		0	0	0		
1.9.3.2	существенный		0	0	0		
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0		
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0		
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0		
1.10.1	Простроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0		
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0		
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с Федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0		
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0		

1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			0	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	6		171398	-3164		174552
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		X		X		X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала			6991	-6907		13898
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала			6991	-6907		13898
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			9280	-6907		16187
3	Достаточность капитала (процент):		X		X		X
3.1	Достаточность базового капитала			44.2	X		31.7
3.2	Достаточность основного капитала			44.2	X		31.7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)			58.8	X		42.4

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	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	9	587440	586071	9280	266514	265212	16187		
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	9	576790	576790	0	226144	226144	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	9	576790	576790	0	226144	226144	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	9	1	1	0	28601	28601	5720		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованияам, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		1	1	0	0	0	0		
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)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0		
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, координированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0		
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)		0	0	0	0	0	0		

тыс. руб.

7.1.1	общий			0	0
7.1.2	специальный			0	0
7.2	фондовый риск, всего,			0	0
	в том числе:				
7.2.1	общий			0	0
7.2.2	специальный			0	0
7.3	валютный риск			0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.5.9	19707	4035	15673	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		18338	4087	14271	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1369	-1	1370	
1.3	по условиям обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	-32	32	
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 отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		513196	513196	513196	513196
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		1434128	2157264	1534795	1666004
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		35,8	23,8	33,4	30,8

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):

всего	19365	в том числе вследствие:	
1.1	выдачи ссуд	2982	
1.2	изменения качества ссуд	16256	
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	127	
1.4	иных причин	0	

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):

всего	5298	в том числе вследствие:	
2.1	списания безнадежных ссуд	0	
2.2	погашения ссуд	13068	
2.3	изменения качества ссуд	2200	
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	
2.5	иных причин	0	

Номер пояснения ()

Готова Надежда Александровна

Адамович Татьяна Владимировна

Адамович Татьяна Владимировна



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
14	09803092	1105

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации

Акционерное общество "Валтон Банк", АО "Валтон Банк"

Почтовый адрес

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	5	44.2	31.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6	44.2	31.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	58.8	42.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (Н1.3)		8	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	126.6	60
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	126.5	70.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	19.5	45.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	7	25	максимальное	максимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	максимальное	максимальное
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по акционерам банка (Н10.1)		3	0.3	0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	4,7	1430692
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 операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5730
7	Прочие поправки		10294
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1434128

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	4	1428398
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1428398
4	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 не применимо
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 базового (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
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нетто), всего:		0
13	Поправка на величину неттоиз 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:		57300
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		51670
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		5730
Капитал и риск			
20	Основной капитал		513196
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1434128
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		35,8

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Главный бухгалтер

(4722) 589862

18.02.2016



Гоголицына Надежда Александровна

Адамсвич Татьяна Владимировна

Адамсвич Татьяна Владимировна

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	
	по ОКТЮ	Регистрационный номер (порядковый номер)
14	09803092	1185

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

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

Почтовый адрес 308008, 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:	5.8	56830	42353
1.1.1	проценты полученные			
1.1.2	проценты уплаченные		161011	139703
1.1.3	комиссии полученные		-61980	-61837
1.1.4	комиссии уплаченные		14237	13414
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		-1634	-1562
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		1508	1780
1.1.8	прочие операционные доходы		1458	1371
1.1.9	операционные расходы		-41882	-35785
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-17008	-15502
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-68382	-4981
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		4630	1112
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 судной задолженности		-11749	313103
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		554	488
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		-62571	-311870
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		0	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		201	1249
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-12562	46434
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		9	-317
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	63
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		9	-254
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		-36964	-28076
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-36964	-28076
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-345	1710
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-49862	19814
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		215444	195630
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		165582	215444

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Главный бухгалтер

Телефон: (472) 500000

19.02.2016

Гоголицкая Надежда Александровна

Адамович Татьяна Владимировна

Адамович Татьяна Владимировна



**Пояснительная информация
к годовой отчетности АО «Вэлтон Банк»
за 2015 год**

1. Общие положения.

Полное и сокращенное наименование организации	Акционерное общество «Вэлтон Банк», АО «Вэлтон Банк» (далее - 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
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 301018105000000000783, открытый в Отделении по Белгородской области Главного управления Центрального Банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу (сокращенное наименование – Отделение Белгород).

Банк имеет дополнительный офис в г. Валуйки. Юридический и почтовый адрес: 309990, Белгородская область, г. Валуйки, ул. 9 Января, дом 18.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Отсутствует банковская (консолидированная) группа, возглавляемая АО «Вэлтон Банк».

Достоверность отчетных данных Банка за 2015 год подтверждается аудиторской фирмой ЗАО Аудиторская компания «Арт - Аудит».

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Экономика Российской Федерации в 2015 году вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть.

Сохранение санкций в отношении России создает условие закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков.

Руководство Банка не исключает того, что указанные обстоятельства будут продолжать оказывать влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Руководство Банка, исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

Банк осуществляет свою деятельность на рынке банковских услуг на территории Белгородской области более 20 лет.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- кредитование юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- депозитные операции;
- операции с иностранной валютой.

Банк осуществлял свою финансово-хозяйственную деятельность в 2015 году на основании действующего законодательства РФ, в соответствии с учредительными документами, Учетной политикой, а так же основополагающими принципами Стратегии Банка. Деятельность Банка направлена на решение основных задач: динамичное и последовательное развитие, повышение качества обслуживания клиентов и укрепление доверия к Банку со стороны клиентов, расширение партнерства, сохранение позиций конкурентоспособного Банка.

В 2015 году рейтинг международного и российского рейтингового агентства Банку не присваивался.

Банк 2015 год завершил с положительным финансовым результатом и показателями, характеризующими финансовую устойчивость Банка. Предельные значения обязательных экономических нормативов, установленные Банком России, в истекшем году 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.

11 марта 2015 года состоялось годовое собрание акционеров Банка, на котором был:

- утвержден годовой отчет за 2014 год, бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка за 2014 год;
- утверждено распределение прибыли по результатам финансового 2014 года и принято решение о выплате дивидендов;
- избран Аудитор Банка на 2015 год;
- избран Совет Директоров Банка;
- избрана Ревизионная комиссия Банка.

По решению собрания акционеров распределение прибыли после налогообложения в размере 38910259,31 руб. было утверждено в следующем порядке: направить в резервный фонд Банка 1945512,97 руб., на выплату дивидендов 36964746,34 руб.

Совет директоров избран в следующем составе:

- 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.

Советом директоров в течение 2015 года рассматривались вопросы, отнесенные к его компетенции, в том числе:

- утверждение внутренних положений Банка;
- утверждение условий кредитования по сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность, и в других случаях, предусмотренных внутренними положениями Банка и действующим законодательством.

Исполнительными органами Банка являются: Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Правлении (протокол от 13.11.2014 г. № 1). Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка.

В состав Правления Банка входят 3 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) вошли: Гоголицына Надежда Александровна, Адамович Татьяна Владимировна, Иванова Евгения Павловна.

Председатель Правления, члены Правления акциями кредитной организации в течение отчетного года не владели.

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

Годовой бухгалтерский отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 4 сентября 2013 г. № 3054-У (далее - Указание № 3054-У) и сформирован Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно).

Утвержден Порядок составления годовой отчетности в Банке (приказ Председателя Правления от 31.12.2015 г. № 73).

Дата подписания годового бухгалтерского отчета - 18 февраля 2016 года.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2015 год (приказ от 30.12.2014 г. № 89).

Данные отчета о прибылях и убытках, входящего в состав бухгалтерского отчета за 2015 год, сформированы с учетом СПОД, подтверждающих существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

По состоянию на 1 января 2016 года в Банке открыто банковских счетов клиентам – юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, – 551 единиц в российских рублях и 22 единицы - в иностранной валюте, физическим лицам на основании договора банковского счета и договора банковского вклада – 190 единиц в российских рублях и 80 единиц в иностранной валюте.

Согласно требованиям Указания № 3054-У были проведены соответствующие процедуры по подготовке к составлению годового отчета, а именно:

- в соответствии с требованиями п. 2.1.1 Указания № 3054-У по состоянию на 01.11.15 г. проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям;

- в соответствии с требованиями п. 2.1.2 Указания № 3054-У проведена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений; по состоянию на 01.01.16 г. остаток на счете № 60308 - ноль;
- в соответствии с требованиями п. 2.1.3 Указания № 3054-У проведена проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами;
- согласно п. 2.1.5 Указания № 3054-У анализ капитальных вложений показал, что по состоянию на 01.01.16 г. на счете № 60701 остатки по объектам основных средств и нематериальных активов, фактически введенным в эксплуатацию - ноль;
- согласно п. 2.1.6 Указания № 3054-У проведено начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с приложением № 3 к Положению Банка России № 385-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года;
- в соответствии с требованиями п. 2.1.7 Указания № 3054-У главным бухгалтером Банка была проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам;
- согласно п. 2.1.8 Указания № 3054-У проведены мероприятия, направленные на получение подтверждений остатков по счетам клиентов - юридических лиц, в том числе кредитных организаций;
- согласно п. 2.1.10 Указания № 3054-У были приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Остаток средств на счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по состоянию на 01.01.16 г. не числился;
- в соответствии с требованиями п. 2.1.12 Указания № 3054-У проведены расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери.

Валюта отчетности

Годовой бухгалтерский отчет за 2015 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей (далее – тыс.руб.).

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2015 года
Руб./доллар США	56,2584	72,8827
Руб./евро	68,3427	79,6972
Руб./10 гривна	35,5643	30,4630

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

В принятую редакции Учетной политики на 2015 год не было внесено существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Общие принципы оценки имущества Банка.

К имуществу Банка относятся:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- материальные запасы;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических

затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Стоимостной критерий для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств, определенный Учетной политикой Банка, составляет свыше 40 тыс. рублей. Бухгалтерский учет наличия и движения основных средств, находящихся в собственности Банка, осуществляется на балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости (без налога на добавленную стоимость, за исключением внеоборотных запасов), которая определяется исходя из затрат на их приобретение.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Если часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества), а другая часть – для оказания услуг либо для административных целей, указанные части объекта учитываются по отдельности (недвижимость ВНОД и основное средство соответственно) только в том случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта нельзя реализовать по отдельности, объект считается недвижимостью ВНОД только в том случае, если лишь незначительная часть этого объекта предназначена для оказания услуг либо для административных целей. В таком случае для классификации объекта применяется профессиональное суждение.

Учет операций кредитования.

Учет операций по кредитованию клиентов Банка осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 31.08.1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (до 21.11.2015 г.) и Приложения 3 к Положению Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П. Кредитная политика Банка, порядок оформления, сопровождения определяется отдельными внутренними документами Банка.

Методы оценки вложений в ценные бумаги.

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость затрат по приобретению ценных бумаг и дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с их приобретением.

Приобретенные и учтенные Банком векселя отражаются по счетам бухгалтерского учета по покупной стоимости с учетом начисленных по ним процентных.

Процентные по учтенным векселям начисляются в течение всего периода от даты приобретения Банком векселя до окончания срока его приобретения. В последний рабочий день месяца начислению подлежит весь процентный доход за истекший месяц либо за период со дня приобретения. Ученные векселя учитываются в валюте платежа по векселю.

Методы оценки прочих финансовых вложений.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Методы оценки обязательств Банка.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Финансовые обязательства могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Общие принципы признания доходов и расходов Банка.

Учетной политикой Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учетной политикой определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 3-й, 4-й и 5-й категорий качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

В случае если в отношении любых фактически уплаченных или полученных денежных средств не соблюдены требования по их признанию в качестве доходов или расходов, то в бухгалтерском учете отражению подлежит требование или обязательство соответственно.

Суммы, полученные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются и отражаются в качестве кредиторской задолженности.

Любые затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются и подлежат отражению в качестве дебиторской задолженности.

В течение отчетного года суммы, излишне отнесенные на доходы и расходы Банка, за исключением периода, установленного для отражения в учете событий после отчетной даты, сторнируются исправительными проводками по соответствующим счетам доходов и расходов. В случае обнаружения в отчетном году несущественных ошибок предшествующих лет, влияющих на доходы и расходы, относящиеся к прошлому году, исправительные проводки совершаются по счетам по учету доходов/расходов прошлых лет. В случае обнаружения существенных ошибок предшествующих лет, влияющих на доходы/расходы, относящиеся к прошлому году, исправительные проводки совершаются по счетам № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»).

Учетной политикой Банка количественный уровень существенности устанавливается в 5% от суммы той или иной статьи годового отчета до корректировки. Считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов. Существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения.

Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В течение 2015 года в Учетную политику изменения не вносились.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражаются в бухгалтерском отчете и включаются в Сводную ведомость оборотов по отражению СПОД, представленную в составе годового бухгалтерского отчета. К таким событиям отнесены следующие операции:

- 4 тыс. рублей – услуги регистратора за 4 квартал 2015 года;
- 28 тыс. рублей – расходы по перевозке ценностей;
- 18 тыс. рублей – доначисление НДС по услугам за 4 квартал 2015 года;
- 17 тыс. рублей – расходы по содержанию здания (газ, вода);
- 2 тыс. рублей – расходы по использованию программного обеспечения;
- 56 тыс. рублей – расходы за услуги связи за декабрь 2015г. по счетам - фактурам от 31.12.2015г.;
- 102 тыс. рублей – расходы по оплате услуг платежной системы Банка России за декабрь 2015 года;
- 537 тыс. рублей – повышенная дополнительная ставка страхового взноса за 4 квартал 2015 года, подлежащая уплате в фонд обязательного страхования вкладов;
- перекрытие доходов, расходов, выведение финансового результата за 2015 год;
- 2525 тыс. рублей – корректировка налога на прибыль за 2015г. в сторону уменьшения;
- 94 тыс. рублей – отложенный налог на прибыль за 4 квартал 2015 года.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты отсутствуют.

Информация об изменении учетной политики на 2016 год.

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.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 806.

Структура активов Банка по состоянию на 01.01.16 г. и на 01.01.15 г. представлена в таблице 1:

Таблица 1. Структура активов баланса Банка

Наименование	01.01.2016 г.		01.01.2015 г.		Отклонение
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	
Денежные средства	39 801	3	29 639	2	10 162
Средства в ЦБ РФ	131 851	9	196 505	14	-64 654
Средства в кредитных организациях	41	0	622	0	-581

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 255 686	88	1 248 004	84	7 682
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	2 525	0	1 213	0	1 312
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 543	0	7 138	0	-595
Прочие активы	2 245	0	2 316	0	-71
Всего активов	1 438 692	100	1 485 437	100	-46 745

Структура статей актива Банка за год не изменилась.

За 2015 год Банк продемонстрировал некоторое снижение объемных показателей (на 46745 тыс. руб.). Уменьшение активов произошло в основном за счет уменьшения средств в ЦБ РФ (на 64654 тыс. руб.), средств в кредитных организациях (на 581 тыс. руб.).

Другие показатели статей актива Банка изменились в количественном выражении несущественно.

Формирование ресурсной базы является одной из важнейших составляющих политики Банка.

Структура пассивов Банка по состоянию на 01.01.16 г. и на 01.01.15 г. представлена в таблице 2:

Таблица 2. Структура пассивов баланса Банка

(тыс. руб.)

Наименование	01.01.2016 г.		01.01.2015 г.		Отклонение
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	868 523	100	931 094	100	-62 571
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	1 514	0	1420	0	94
Прочие обязательства	1 136	0	900	0	236

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	32	0	-32
Всего обязательств	871 173	100	933 446	100	-62 273

Структура пассивов Банка достаточно однородна и складывается из средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

По сравнению с данными по состоянию на соответствующую отчетную дату прошлого года общий объем обязательств Банка уменьшился на 62273 тыс. руб.

Таблица 3. Структура чистой ссудной задолженности по форме 806

(тыс. руб.)

Наименование	01.01.2016 г.		01.01.2015 г.		Отклонение
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	
Ссуды клиентов юридических лиц	865100	68,89	1226068	98,24	-360968
Ссуды клиентов индивидуальных предпринимателей	1114	0,09	2446	0,20	-1332
Ссуды клиентов физических лиц	2810	0,22	3761	0,30	-951
Депозиты, размещенные в Банке России	405000	32,25	0	0	+405000
Векселя Сбербанка России	0	0	30000	2,4	-30000
Итого	1274024	101,45	1262275	101,14	+11749
Резерв	-18338	-1,45	-14271	-1,14	-4067
Итого чистой ссудной задолженности	1255686	100	1248004	100	+7682

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.

По состоянию на 01.01.16 г. объем денежных средств, предоставленных Банком юридическим и физическим лицам, а также величина сформированного резерва, составили:

Таблица 4. Остатки ссудной задолженности и сформированного резерва

(тыс. руб.)

Название счета	№ счета	Сальдо на 01.01.15 г.	Сальдо на 01.01.16 г.
Кредит, предоставленный негосударственным коммерческим организациям при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	45201	0	0
на срок от 91 до 180 дней	45205	95 507	0
на срок от 181 дня до 1 года	45206	642 942	500 000
на срок от 1 года до 3 лет	45207	310 844	226 400

свыше 3 лет	45208	176 775	138 700
Кредиты, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	45401	0	0
На срок до 90 дней	45404	0	0
на срок от 91 до 180 дней	45405	0	0
на срок от 181 дня до 1 года	45406	0	0
на срок от 1 года до 3 лет	45407	2 446	1 114
на срок свыше 3 лет	45408	0	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 91 до 180 дней	45504	0	0
на срок от 181 дня до 1 года	45505	26	0
на срок от 1 года до 3 лет	45506	3 568	2 795
на срок свыше 3 лет	45507	167	15
Овердрафт	45509	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным коммерческим организациям	45812	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам гражданам	45815	0	0
Просроченные проценты	45912	0	0
	45914	0	0
Резервы на возможные потери:	45215	14 213	18335
	45315	0	0
	45415	0	0
	45515	58	3
	45818	0	0
	45918	0	0

По состоянию на 01.01.16г. остаток ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей, составил 869 024 тыс. руб. (на 01.01.15 -1232275 тыс. руб.), в том числе кредиты, предоставленные:

- юридическим лицам 865100 тыс. руб. (их доля в кредитном портфеле составляет 99,5%);
- индивидуальным предпринимателям 1114 тыс. руб. (их доля в кредитном портфеле составляет 0,2%);
- физическим лицам 2810 тыс. руб. (их доля в кредитном портфеле составляет 0,3%).

Просроченная задолженность на 01.01.16 г. отсутствует.

Основными заемщиками Банка являются юридические лица, по срокам предоставления основная доля приходится на кредиты, предоставленные на срок от 180 дней до 1 года.

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 путем заключения договоров залога имущества, как движимого, так и недвижимого. Уменьшение расчетного РВПС по состоянию на 01.01.2016 г. за счет справедливой стоимости заложенного имущества не производилось.

Кредиты предоставлялись Банком в рублях РФ. Общая сумма РВПС по кредитам составляет 18338 тыс. руб. (на 01.01.15г. – 14271 тыс. руб.), или 2,11% предоставленных кредитов. Основная часть кредитов классифицируется по второй категории качества.

Оценка кредитных рисков производится на постоянной основе. В целях оценки финансового положения при расчете экономических коэффициентов и с учетом видов деятельности предприятий заемщиков Банк руководствуется:

- для заемщиков – юридических лиц (кроме кредитных организаций и сельскохозяйственных предприятий) использованы показатели, рекомендованные Приказом Минэкономики РФ от 01.10.1997 г. № 118 «Об утверждении Методических рекомендаций по реформе предприятий (организаций)»;
- для сельскохозяйственных предприятий – показатели, рекомендованные Постановлением Правительства РФ от 30.01.2003 г. № 52 «О реализации ФЗ «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей»;
- для организаций и индивидуальных предпринимателей, которые в соответствии с законодательством РФ ведут упрощенный бухгалтерский учет - книга учета доходов и расходов, налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности или налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения по формам, утвержденным приказами Минфина РФ от 22.06.2009 г. № 58н, от 08.12.2008 г. № 137н, от 22.06.2009 г. № 57н.

Списание сумм основного долга в связи с невозможностью их взыскания в течение 2015 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. Ипотечные ссуды, жилищные ссуды, автокредиты физическим лицам в 2015 году не выдавались.

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

Заемщики Банка преимущественно являются его постоянными клиентами, имеют положительную кредитную историю. Размер риска на одного заемщика (Н6) не превышал предельно допустимое значение, установленное Инструкцией Банка России 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Таблица 5. Сведения о концентрации предоставленных кредитов АО «Вэлтон Банк» на 01.01.2016г. (на основе формы 302)

(тыс.руб.)			
№ строки	Наименование заемщиков и их виды деятельности	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1.	Предоставлено кредитов – всего (стр.2+стр.3), в том числе:	595 375	2 007 671
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+стр.2.2) в том числе:	593 925	2 004 632
2.1.	по видам экономической деятельности	593 925	2 004 632
2.1.2.	обрабатывающие производства, из них:	215 000	573 042
2.1.2.1.	производство пищевых продуктов, включая напитки и табака	65 000	523 042
2.1.2.7.	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	150 000	50 000
2.1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	293 201	887 881

2.1.4.1.	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	293 201	887 881
2.1.6.	транспорт и связь	55 724	248 909
2.1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	30 000	294 800
2.3.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	110 724	515 169
2.3.1.	индивидуальным предпринимателям	0	0
3.	физическим лицам	1 450	3 039

Кредиты физическим лицам предоставлялись на потребительские цели.

В разрезе отраслей объем предоставленных кредитов (с учетом неиспользованного лимита кредитных линий) характеризуется следующими данными (в тыс. руб.):

	01.01.2015г.		01.01.2016г.	
Выдано всего:	2 007 671	100%	595 375	100%
в том числе:				
1. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:	2 004 632	99,85%	593 925	99,8%
из них:				
- обрабатывающее производство	573 042	28,54%	215 000	36,11%
- сельское хозяйство	887 881	44,23%	293 201	49,25%
- транспорт и связь	248 909	12,40%	55 724	9,40%
- оптовая и розничная торговля	294 800	14,68%	30 000	5,04%
2. Физическим лицам	3 039	0,15%	1 450	0,2%

Снижение объема выданных кредитов в сравнении с 2014 годом обусловлено соблюдением Банком предельно допустимых значений, установленных Банком России, размера риска на Бизнес собственников и максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц).

Из общего объема кредитных вложений за 2015 год наибольший удельный вес занимают кредиты, выданные предприятиям сельского хозяйства – 49,25% или 293201 тыс. рублей, удельный вес которых в общем объеме предоставленных кредитов в сравнении с 2014 годом увеличился на 5,02% или в абсолютном значении уменьшился на 594 680 тыс. рублей.

На втором месте по удельному весу находятся кредиты, выданные предприятиям обрабатывающих производств – 36,11% или 215000 тыс. рублей, удельный вес которых в сравнении с 2014 годом увеличился на 7,57%, при уменьшении абсолютного значения на 358042 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2016 г. года доля потребительских кредитов в общем объеме предоставленных кредитов существенно не изменилась и составляет 0,2% или 1450 тыс. рублей, что в сравнении с 2014 годом меньше на 1589 тыс. рублей.

Таблица 6. Ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения

(тыс.руб.)

Сроки погашения	Промежуточные	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 181 дня 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	1253	72727	370916	268306	96922	58900	869 024
-----------------------	---	---	---	---	------	-------	--------	--------	-------	-------	---------

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги.

В течение 2015 года Банк не имел финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги.

Информация о составе, структуре основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По состоянию на 01.01.16г. на счетах учета имущества Банка, амортизационных отчислений, затрат капитального характера числились следующие остатки:

- на счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)» - 11 802 тыс. руб.;
- на счете № 60404 «Земля» - 34 тыс. руб.;
- на счете № 60601 «Амортизация основных средств» - 5297 тыс. руб.;
- на счете № 60701 «Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» - 0 тыс. руб.

В течение отчетного периода по дебету счета № 60401 на общую сумму 49 тыс. руб. отражались операции по вводу в эксплуатацию (Сервер)).

В течение отчетного периода и по состоянию на 01.01.16 г. в Банке отсутствовали объекты недвижимости ВНОД.

По состоянию на 01.01.16г. Банк арендовал основные средства по договорам аренды здания. По данным баланса Банка по состоянию на 01.01.16г. остатки по внебалансовому счету по учету полученного в аренду имущества составили:

- счет № 91507 «Арендованные основные средства» – 8 319 тыс. руб.

Расходы по арендованным платежам за 2015 год в Банке составили 5 542 тыс. руб. Расходы по содержанию арендованных основных средств за отчетный период составили 466 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.16г. в Банке числились материальные запасы в сумме 4 тыс. руб., в том числе:

- на счете № 61008 «Материалы» в сумме 4 тыс. руб.;

Объем материальных запасов изменялся в течение отчетного периода незначительно, позволял обеспечивать постоянную деятельность Банка.

Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию на 01.01.2002 г.

В 2015 году решение о проведении переоценки объектов недвижимости Банком не принималось.

В течение отчетного периода и по состоянию на 01.01.16г. на балансе в Банке отсутствовали нематериальные активы.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность Банка (счета №№ 47423, 47427, 60302, 60312, 60314, 60323) по состоянию на 1 января 2015 г. и 1 января 2016 г., с учетом СПОД, составляет 1 237 тыс. рублей и 2278 тыс. руб. соответственно, в том числе по срокам:

Таблица 7. Дебиторская задолженность

№ п/п	Срок задолженности	(тыс. руб.)	
		31 декабря 2014 года	31 декабря 2015 года
1	Просроченная менее 30 дней	0	0
2	Просроченная более 30 дней	1	0
3	До 30 дней включительно	1236	2835
4	От 31 до 180 дней включительно	0	0
5	От 181 до 1 года включительно	0	0
6	Свыше 1 года	0	0

7	До востребования и на 1 день	0	0
---	------------------------------	---	---

Сумма дебиторской задолженности на балансовом счете № 47423 составила – 6 тыс.рублей, из них:

- 6 тыс. рублей - требование по комиссии за расчетно – кассовое обслуживание.

В связи с истечением срока исковой давности в отчетном периоде за счет ранее созданного резерва была списана просроченная дебиторская задолженность в сумме 1 тыс. руб., которая учитывалась по счету № 47423 с 25.03.2012 г. по оплате услуг за март 2012г.

Сумма дебиторской задолженности на балансовом счете № 47427 составила – 138 тыс.рублей – начисленные проценты по депозитам.

Сумма дебиторской задолженности на балансовом счете № 603 составила 2691 тыс.рублей, из них:

- 2525 тыс. рублей – переплата по текущему налогу на прибыль за 4 квартал 2015 года;

- 166 тыс. рублей - авансовые платежи за газ, ремонт, связь.

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.

Кредиторская задолженность Банка (счета №№ 47422, 60301, 60311, 60313, 60322) по состоянию на 1 января 2015 г. и 1 января 2016 г., с учетом СПОД, составляет 900 тыс. рублей и 1114 тыс. руб. соответственно.

Таблица 8. Кредиторская задолженность

№ п/п	Срок задолженности	(тыс. руб.)	
		31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
1	Просроченная менее 30 дней	0	0
2	Просроченная более 30 дней	0	0
3	До 30 дней включительно	1136	599
4	От 31 до 180 дней включительно	0	0
5	От 181 до 1 года включительно	0	0
6	Свыше 1 года	0	0
7	До востребования и на 1 день	0	0

Расшифровка кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2016 года:

-на балансовом счете № 60301 – 35 тыс. рублей в т.ч., задолженность в бюджет по полученному НДС за 4 квартал 2015 года по сроку уплаты 20.01.2016г. – 30 тыс. руб.; плата за негативное воздействие на окружающую среду за 4 квартал 2015 г. – 5 тыс. руб. по сроку уплаты в январе 2016г;

-на балансовом счете № 60311 – 206 тыс. рублей, из них СПОД: 65 тыс. рублей – расходы по договорам за услуги связи за декабрь 2015 года по сроку уплаты в январе 2016 года; 102 тыс. рублей - комиссия Банка России за расчетное обслуживание в декабре 2015 года по сроку уплаты в январе 2016 года; 33 тыс. руб.- плата за перевозку ценностей в декабре 2015г. по сроку уплаты в январе 2016 г.; 4 тыс. руб. – услуги регистратора за 4 квартал 2015г.; 2 тыс. рублей – услуги за декабрь 2015г.

-на балансовом счете № 60322 – 895 тыс. рублей - начисленный страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2015г. по сроку уплаты в январе 2016 года - 358 тыс. руб. и по сроку уплаты в феврале 2016 г. - 537 тыс.руб.

В течение отчетного периода и по состоянию на 01.01.16г. на балансе Банка просроченная задолженность, реструктуризация долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств отсутствовали.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Таблица 9. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

(тыс.руб.)

	Остатки на счетах на 01.01.16г.	Межбанковские кредиты	Депозиты	Обязательства по возврату заимствованных ЦБ	Депозиты «овернайт»	Синдигированные кредиты	Итого
Денежные средства в Банке России	125 781	0	405 000	0	0	0	530 781
АКБ «Русславбанк»	0	0	0	0	0	0	0
КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО)	1 369	0	0	0	0	0	1 369
Сбербанк России	41	0	0	0	0	0	41
Итого	127 191	0	405 000	0	0	0	532 191

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

Таблица 10. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

(тыс.руб.)

№п/п	Наименование	Средства на текущих и расчетных счетах	Срочные депозиты	Субординированный займ	Итого
1	Средства клиентов, в т.ч.	413 112	285 411	170 000	868 523
1.1	Юридических лиц, в т.ч.	391 363	0	170 000	561 363
1.1.1.	торговля	166 484	0	0	166 484
1.1.2.	транспорт	41 056	0	0	41 056
1.1.3.	операции с недвижимым имуществом	52 134	0	0	52 134
1.1.4.	сельское хозяйство	80 415	0	0	80 415
1.1.5.	производство пищевых продуктов	7 777	0	0	7 777
1.1.6.	строительство	7 821	0	0	7 821
1.1.7.	производство готовых металлических изделий	757	0	0	757
1.1.8.	Деятельность общественных объединений	3 564	0	0	3 564
1.1.9.	связь	1	0	0	1
1.1.10.	лесное хозяйство	2 576	0	0	2 576
1.1.11.	рыболовство	1	0	0	1
1.1.12.	Предоставление прочих видов услуг	27 733	0	0	27 733
1.1.13.	Производство ювелирных изделий	1 044	0	0	1 044
1.2	Предпринимателей	12 904	0	0	12 904
1.2.1.	торговля	4 774	0	0	4 774
1.2.2.	транспорт	3 454	0	0	3 454
1.2.3.	сельское хозяйство	2 932	0	0	2 932
1.2.4.	строительство	399	0	0	399
1.2.5.	издательство и полиграфическая деятельность	9	0	0	9
1.2.6.	производство одежды	36	0	0	36
1.2.7.	связь	59	0	0	59
1.2.8.	производство пищевых продуктов	2	0	0	2
1.2.9.	предоставление прочих видов услуг	1 239	0	0	1 239
1.3.	Физических лиц	8845	285 411	0	294 256

Информация о величине и изменении величины уставного капитала.

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 в 2015 году не осуществлялась. Уставный капитал Банка по состоянию на 1 января 2016 года составляет 500 000 тысяч рублей. Распределение долей в уставном капитале осталось неизменным.

Председатель Правления, члены Правления акциями кредитной организации в течение отчетного года 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 11. Структура доходов и расходов АО «Вэлтон Банк» на 1 января 2016г.
(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:	160 907	138 859	22 048
От размещения средств в кредитных организациях	18 214	14 924	3 290
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	142 693	123 935	8 758
Процентные расходы, всего, в том числе:	61 960	60 467	1 493
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	61 960	60 467	1 493
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	98 947	78 392	20 555
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-4 067	-6 818	2 751
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	94 880	71 574	23 306
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-5	5
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 608	1 786	-178
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-345	1 710	1 365
Комиссионные доходы	14 237	13 414	823
Комиссионные расходы	1 634	1 592	42
Изменение резерва по прочим потерям	32	1 560	-1 528
Прочие операционные доходы	1 464	1 483	-19
Чистые доходы (расходы)	110 242	89 930	20 312
Операционные расходы	42 143	36 849	5 294

Прибыль (убыток) до налогообложения	68 099	53 081	15 018
Начисленные (уплаченные) налоги	15 607	14 171	1 436
Прибыль (убыток) после налогообложения	52 492	38 910	13 582
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	52 492	38 910	13 582

Таблица 12. Сравнительный анализ доходов и расходов Банка по отдельным статьям по состоянию на 01.01.15г. и на 01.01.16г. (по форме 102)

(тыс. руб.)

Наименование статьи доходов	Доходы				Наименование статьи расходов	Расходы			
	01.01.15г.	%	01.01.16г.	%		01.01.15г.	%	01.01.16г.	%
Доходы, полученные от размещения средств, в том числе:	122 294	10,79	154 824	68,78	Расходы, произведенные при привлечении средств, в том числе:	60 467	5,52	61 960	35,89
в кредитные организации и Банк России	468	0,04	13 738	6,11	кредитных организаций и Банка России	0	0,0	0	0
у юридических лиц (в т.ч. ИП);	121 516	10,72	140 694	62,50	юридических лиц (в т.ч. ИП);	8 463	0,77	10 189	5,90
у физических лиц	310	0,03	392	0,17	физических лиц	52 004	4,75	51 771	29,99
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	14 456	1,28	4 476	1,98	Расходы, произведенные при операциях с ценными бумагами	0	0,0	0	0
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания	12 658	1,12	13 437	5,97	Расходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания	0	0,0	0	0
Доходы от купли-продажи инвалюты	15 173	1,34	3 084	1,37	Расходы по купле-продаже инвалюты	13 387	0,0	1 476	0,86
Другие доходы от банковских операций	5	0,0	0	0	Другие расходы от банковских операций	0	0,0	0	0
Итого доходов, полученных от банковских операций и других сделок	164 586	14,52	175 821	78,10	Итого расходов, полученных от банковских операций и других сделок	73 854	6,75	63 436	36,75
От операций с ценными бумагами	0	0,0	0	0	От операций с ценными бумагами	5	0,0	0	0
От участия в капитале других организаций	0	0,0	0	0					

Положительная переоценка	925 974	81,67	29 329	13,03	Отрицательная переоценка	924 264	84,42	29 674	17,19
Комиссионные вознаграждения	2 859	0,25	2 407	1,07	Комиссионные сборы	1 592	0,15	1 634	0,95
Восстановление сумм со счетов фондов и резервов	38834	3,42	16 091	7,15	Отчисления в фонды и резервы	44 092	4,03	20 126	11,66
Прочие операционные доходы	1 339	0,12	1 286	0,57	Прочие операционные расходы	0	0,0	0	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	130	0,0	133	0,06	Расходы по аренде	5 540	0,51	5 541	3,21
					Расходы на содержание персонала	19 760	1,80	24 703	14,31
					Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием (за минусом арендной платы)	1 953	0,18	2 352	1,36
					Организационные и управленческие расходы	10 372	0,95	10 347	5,99
					Амортизационные отчисления по основным средствам	976	0,08	646	0,37
Итого операционные доходы	969 136	85,48	49 246	21,88	Итого операционные расходы	1 008 554	92,12	95 023	55,05
Прочие доходы	15	0,0	45	0,02	Прочие расходы	90	0,01	339	0,20
					Налог на прибыль	11 367	1,04	13 728	7,95
					Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	962	0,08	94	0,05
ВСЕГО ДОХОДОВ	1 133 737	100	225 112	100	ВСЕГО РАСХОДОВ	1 094 827	100	172 620	100

Объем доходов, полученных Банком за 2015 год, уменьшился на 908625 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.16г. составил 225112 тыс. руб. Объем расходов, произведенных Банком за год, уменьшился на 922207 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.16г. составил 172620 тыс. руб. В 2015 году погасились кредиты, выданные в долларах США, возвращены депозиты в иностранной

валюте, что привело к резкому снижению доходов/расходов от переоценки средств в иностранной валюте.

Сумма затрат на обеспечение и формирование своей ресурсной базы за счет привлеченных средств составила в 2015 году 61960 тыс. рублей или 35,89% к общей сумме расходов, в 2014 году – 60467 тыс. рублей или 5,52% к общей сумме расходов.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов.

Таблица 13. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов

Наименование актива	(тыс.руб.)			
	Остаток созданного резерва на 01.01.15г.	Восстановление (уменьшение) резерва	Формирование (доначисления) резерва	Остаток созданного резерва на 01.01.16г.
1.Ссудная и приравненная к ней задолженность	14271	15298	19365	18338
2.Прочие активы, в т.ч.	33	785	753	0
-гарантии (выданные)	0	0	0	0
-неиспользованные кредитные линии	32	785	753	0
-% по кредитам	0	0	0	0
-комиссии по РКО	1	0	0	0*
3.Остатки на корреспондентских счетах в КО	1369	0	0	1369
4.Прочие дебиторы/кредиторы	0	8	8	0
Всего	15673	16091	20126	19707

*Списано за счет ранее созданного резерва задолженность по комиссии в сумме 1 тыс. рублей в связи с истечением срока исковой давности.

Информация о выбытии объектов основных средств.

В 2015 году в связи с физическим и моральным износом списано с баланса имущества на сумму 60 тыс. руб., из них: 52 тыс. рублей – модем 2 штуки; 8 тыс. рублей - компьютерная техника 4 штуки. Доход/убыток от списания отсутствует.

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

С 1 января 2014 года расчёт собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) (Базель III)».

Форма отчетности № 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)" представлена в новой редакции в соответствии с Указанием N 3129-У, действующим с 1 января 2014 г.

Раздел 1 Отчета по состоянию на 1 января 2016г. составлен на основе отчетности по форме № 0409123 "Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III")" на отчетную дату (с учетом СПОД) в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III"), установленной Положением Банка России от 28.12.2012 г. N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" и на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России N 3054-У.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2016 года по данным формы № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» с учетом СПОД составили 684584 тыс. рублей, что на 8685 тыс. рублей меньше отчетных данных на начало 2015 года.

В 2015 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

При минимальном нормативном значении достаточности собственных средств (капитала) 10,0%, фактическое значение на 01.01.2016г. составило 58,8%.

Для сопоставимости отчетных данных по строке отчета 2.2.2 раздела 2 дополнительно рассчитаны значения активов с коэффициентом риска 130 процентов на начало отчетного года.

Таблица 14. Структура капитала АО «Вэлтон Банк» (Базель III) на 1 января 2016г. (публикуемая форма № 0409808)

	на 01.01.2015 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	%	сумма	%
Собственные средства (капитал) всего, в том числе	685802	100	684584	100
1.основной капитал, в том числе	511250	74,5	513196	74,96
1.1.базовый капитал	511250	-	513196	-
1.2.добавочный капитал	0		0	
2.дополнительный капитал	174552	25,5	171388	25,04

Таблица 15. Влияние отдельных факторов на величину собственных средств (капитала) Банка

	на 01.01.2015 г.		на 01.01.2016 г.	
	сумма	%	сумма	%
1.Факторы роста капитала	719802	105,0	735584	106,93
1.1.Уставный капитал	500000	69,5	500000	67,98
1.2.Эмиссионный доход	-		-	
1.3.Прибыль и фонды	47513	6,6	63295	8,60
1.4.Субординированные кредиты полученные	170000	23,6	170000	23,11
1.5.Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2289	0,3	2289	0,31
1.6.Прочие факторы	-	-	-	-
2.Факторы снижения капитала	34000	5,0	51000	6,93
2.1.Убытки	-	-	-	-
2.2.Нематериальные активы	-	-	-	-
2.3.Собственные выкупленные акции (доли)	-	-	-	-
2.4.Субординированные кредиты предоставленные	-	-	-	-
2.5.Вложения кредитной организации в акции (доли) зависимых юридических лиц и КО-резидентов	-	-	-	-
2.6.Прчие факторы, из них:	34000	5,0	51000	6,93
2.6.1.снижение источников дополнительного капитала (п8.2 Положения 395-П)	34000	5,0	51000	6,93

Эмиссия дополнительных выпусков ценных бумаг в 2015 году не осуществлялась.

Ограничений прав по обыкновенным именованным акциям нет.

На балансе Банка акций, выкупленных у акционеров, нет.

Таблица 16. Информация о прибыли на акцию АО «Вэлтон Банк»

№ строки	Наименование	(тыс.руб.)		
		На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.
1	Чистая прибыль акционерного общества	52492	38910	29553

2	Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	500 000	500000	500 000
3	Прибыль на акцию	0,104984	0,07782	0,059106

Прибыль на одну акцию за отчетный год по сравнению с предшествующим ему годом увеличилась на 34,9%.

Вплоть до даты подписания годового отчета сделки с обыкновенными акциями общества не осуществлялись.

По состоянию на 1 января 2016 года на балансе Банка учитывается субординированный займ в сумме 170 000 тыс. руб., сроком погашения 11.10.2023 г.

Согласно Стратегии развития Банка (утвержденной Советом директоров от 27.11.2014г. протокол № 20) в перспективе до 2018 года основными направлениями развития корпоративного бизнеса станут:

-усиление позиций на рынке стандартных кредитных продуктов;

-создание стабильной базы доходов.

Изменения в области применяемой Банком политики управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом отсутствуют.

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

За отчетный период Банком выполнялись требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

При минимально допустимом числовом значении достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) 10,0 %, фактическое значение на 01.01.2016г. составило 58,83 %. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

Фактическое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на отчетную дату составило 22,64 %, на соответствующую отчетную дату прошлого года – 22,60 %.

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), в 2015 году не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в 2015 году не было.

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

АО «Вэлтон Банк» уделяет внимание оценке, контролю и управлению рисками, возникающими в процессе деятельности и способными негативно повлиять на финансовую устойчивость, деловую репутацию Банка.

Для достижения наибольшей эффективности деятельности Банк стремится к оптимальному соотношению уровня риска и доходности проводимых операций.

В Банке создана служба управления рисками, назначен руководитель службы управления рисками, разработано положение «О службе управления рисками АО «Вэлтон Банк» и должностная инструкция руководителя службы управления рисками.

Банк применяет методы оценки рисков, установленные Положениями Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П, от 20.03.2006 г. № 283-П, от 03.11.2009 г. № 346-П, от 28.09.2012 г. № 387-П, письма Банка России от 23.06.2004 г. № 70-Т, Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И.

Банком разработаны внутренние положения по управлению и контролю за основными банковскими рисками.

Основными рисками, присущими деятельности АО «Вэлтон Банк» за отчетный период являлись: кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск, операционный риск, стратегический риск и риск на бизнес собственников. Главной задачей управления рисками, является: качественное и количественное определение рисков, возникающих в работе Банка, разработка, внедрение и осуществление мероприятий, направленных на минимизацию рисков, своевременное информирование руководства о присутствующих в работе Банка рисках и потерях.

Концентрация рисков в разрезе географических зон.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2016 г. 100% активов и 100% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию.

Концентрация рисков в разрезе видов валют.

В 2015 г. управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Банком разработано Положение «Об организации и принципах управления кредитным риском», а также Порядок «Осуществления кредитования связанных лиц в АО «Вэлтон Банк», Регламент работы с проблемными кредитами в АО «Вэлтон Банк».

Механизм управления кредитным риском включает в себя применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадии принятия решений о выдаче кредитов (оценка кредитоспособности заемщика, оценка ликвидности обеспечения, определение степени риска), оформления и выдачи кредита, постоянного мониторинга заемщиков, качества обслуживания долга.

Указанные процедуры кредитования закреплены во внутренних положениях: «Положение о кредитовании юридических лиц в АО «Вэлтон Банк», «Положение о предоставлении денежных средств физическим лицам в АО «Вэлтон Банк».

На этапе рассмотрения вопроса о выдаче кредита сотрудниками отдела кредитования и валютных операций анализируется кредитная история заемщика, его финансовое состояние, производится тщательная оценка обеспечения. Решение о выдаче каждого кредита принимается коллегиально Кредитным Комитетом Банка. В течение периода кредитования Банк осуществляет последующий контроль за обслуживанием долга заемщиком, за финансовым состоянием заемщика, за наличием обеспечения и его стоимости.

Мониторинг кредитного риска производится регулярно и направлен на выявление факторов, повышающих риски, в целях их дальнейшей нейтрализации.

Минимизация кредитных рисков достигается за счет соблюдения принципов:

- отбор и экспертиза кредитных проектов;
- процедуры принятия решения о предоставлении кредита;
- анализа ликвидности обеспечения;
- мониторинг состояния ссудной задолженности;

- формирование резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка;
- соблюдение нормативов: максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), максимального размера кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных Банком своим акционерам (Н9.1), совокупного размера риска по инсайдерам Банка (Н10.1).

Советом директоров Банка рассматривается информация об уровне риска на бизнес собственников, включая операции и сделки, проводимые Банком с собственниками и аффилированными с ними лицами.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках внутреннего контроля.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении кредитным риском: Совет директоров, Правление, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, руководители структурных подразделений Банка, решения которых могут повлиять на уровень кредитного риска.

Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- диверсификация;
- минимизация;
- избежание;
- хеджирование;
- резервирование.

В 2015 году Банком проводилась работа по управлению банковскими рисками. На постоянной основе проводится выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь или ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности кредитной организации неблагоприятных событий. Системой внутреннего контроля обеспечивается постоянное наблюдение за банковскими рисками.

Особое значение придается обеспечению кредита (как дополнительной гарантии исполнения обязательств), которое должно быть высоколиквидным и достаточным для погашения обязательств заемщика перед Банком в случае обращения на него взыскания.

Риск на бизнес собственников.

Контроль за уровнем риска, возникающим при вовлеченности Банка в финансирование операций клиентов, являющихся собственниками Банка и аффилированными с ними лицами, в соответствии со статьей 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 г. № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках», и влияние этого риска на устойчивость Банка производится на постоянной основе на основании Регламента проведения оценки риска на бизнес собственников АО «Вэлтон Банк», утвержденного Советом директоров 19.01.2012 г. протокол № 24.

Основанием для включения в список предприятий, относящихся к риску на бизнес собственников, является наличие правовых связей (п.3. Регламента проведения оценки риска на бизнес собственников АО «Вэлтон Банк»).

Общая сумма чистой ссудной задолженности предприятий, относящихся к бизнесу собственников, перед Банком на 01.01.2016 года составляет 315 400,00 тыс. руб.

Таблица 17. Значения уровня риска на бизнес собственника АО «Вэлтон Банк» в 2015 году (%%)

№ п/п	Отчетная дата	Размер капитала Банка на отчетную дату	Сумма чистой ссудной задолженности	Уровень риска (%%)
1	01.01.2015 г.	685430	318236,14	46,43

2	01.04.2015 г.	643863	383790,32	59,61
3	01.07.2015 г.	656272	313920,00	47,83
4	01.10.2015 г.	678741	308980,00	45,52
5	01.01.2016 г.	683862	315400,00	46,12

Банком в первом квартале 2015 года были разработаны мероприятия по снижению уровня риска на бизнес собственников. В течении второго квартала 2015 года уровень риска на бизнес собственников был приведён в соответствие с рекомендованным Банком России значением размера риска. На 01.01.2016 г. размер риска на бизнес собственников составил 46,12%.

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Таблица 18. Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

	(тыс.руб.)	
	на 01.01.2015г.	на 01.01.2016г.
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего	1 498 889	1 456 464
из них:		
Активы 1-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	226 144	576 790
Резервы под активы 1-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам 1-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	28 601	1
Резервы под активы II-й группы риска	0	
Кредитный риск по активам II-й группы риска	5 720	00
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0
Резервы под активы III-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	11 869	10 649
Резервы под активы IV-й группы риска	1 402	1 369
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	10 467	9 280
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	597 690	330 212
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	7 133	13 100
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска	767 725	412 246
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%, 150%, 1000%)	634 585	538 812
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%, 150%, 1000%)	7 138	5 238
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска	690 191	586 931
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 474 103	1 436 757
Условные обязательства кредитного характера, всего	87 936	57 300
из них:		
Условные обязательства кредитного характера без риска	87 936	57 300
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0
Резервы под условные обязательства кредитного характера	32	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0

Информация о качестве активов и о просроченных активах.

Просроченная задолженность по кредитам на 01.01.16 г. отсутствует.

Кредиты акционерам в 2015 году не предоставлялись.

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.

Таблица 19. Сведения о реструктурированных активах и ссудах АО «Вэлтон Банк» на 01.01.2016г.

(тыс.руб.)			
№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1.	Прочие активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	1 416	32 096
1.1.	реструктурированные активы, всего:	0	0
	сумма	0	0
	доля в общей сумме активов, %	0	0
	в том числе по видам реструктуризации:	0	0
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	0	0
1.1.2.	при снижении процентной ставки	0	0
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
2.	Ссуды, всего, в том числе:	869024	1232275
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:	97935	243784
	сумма	97935	243784
	доля в общей сумме ссуд, %	11,27	19,78
	в том числе по видам реструктуризации:		0
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	24200	53600
2.1.2.	при конверсии ссуд из одной валюты в другую	0	189860
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
2.1.4.	при изменении графика уплаты основного долга	0	324
2.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	73650	0
	Активы, подверженные кредитному риску, всего:	870440	1264371

За 2015 год уменьшился объем реструктурированных ссуд с 243784 тыс. руб. до 97935 тыс. руб. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники отдела кредитования и валютных операций ежемесячно осуществляют контроль уплаты начисленных процентов, анализируют обороты по расчетным счетам заемщиков, проводят проверки залогов согласно Графику. Отдел кредитования и валютных операций Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов в случае ухудшения кредитоспособности доводится до сведения Правления и Председателя Правления Банка, Кредитного Комитета и анализируется ими.

Классификация активов по категориям качества, размерам расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери.

Таблица 20. Классификация активов по категориям качества, размерам расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери

(тыс.руб.)

	Остаток на 01.01.15г.	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.16г.	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	495661	0	0	625856	0	0
2 категория	736447	14236	14236	243200	18335	18335
3 категория	167	35	35	15	3	3
4 категория	0	0	0	0	0	0
5 категория	1370	1370	1370	1369	1369	1369
Итого	1233645	15641	15641	870440	19707	19707

Данные представлены на основании формы № 0409115.

Условные обязательства кредитного характера (тыс.руб.):

	01.01.2016г.	01.01.2015г.
Неиспользованные кредитные линии	57 300	87 936
Выданные гарантии и поручительства, в том числе:	0	0
в рублях	57 300	87 936
в иностранной валюте	0	0
Итого	57 300	87 936

Обеспечение.

Размер и виды обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента.

В обеспечение кредитов Банк принимает как движимое, так и недвижимое имущество заемщика или другого юридического/физического лица. Банком практикуются смешанные виды обеспечения. Имущество юридических лиц принимается в залог по остаточной, балансовой или рыночной стоимости скорректированной на определенный размер дисконта. Дисконтирование стоимости имущества, принимаемого в залог, производится Банком индивидуально, с учетом индивидуальных особенностей (технического состояния, условий хранения и содержания предмета залога и др.), а также иных существенных факторов.

Предметы залога по решению Кредитного комитета Банка страхуются по полному пакету рисков на срок, превышающий один месяц срока кредитования заемщика. Выгодоприобретателем по договорам страхования является Банк.

Основные виды полученного обеспечения по кредитам в Банке:

	01.01.2016 г.	01.01.2015 г.
Поручительства	508 146	840 810
Имущество	1 299 060	1 595 842

Банк осуществляет постоянный мониторинг наличия обеспечения.

Полученное Банком обеспечение по выданным кредитам не принимается в уменьшение расчетного резерва.

Активы Банка, переданные в обеспечение, отсутствуют.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает вследствие неспособности Банка в установленный срок обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Управление риском ликвидности является одной из задач для успешного функционирования Банка. В 2015 году Банком разработано внутреннее Положение «О политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности в АО «Вэлтон Банк».

Операции Банка проводятся с целью получения прибыли при соблюдении принципов сохранности ресурсов и обеспечения бесперебойного проведения расчетов, как по платежам клиентов, так и по обязательствам Банка.

Планово-экономическим отделом осуществляется ежедневный расчёт мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Ежедневно производится расчет размера свободных ресурсов.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям Банка России и требованиям внутренней политики;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлечения средств);
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Ежемесячно, с учетом предстоящих активно-пассивных операций, рассчитываются прогнозные значения мгновенной и текущей ликвидности.

Ежемесячно осуществляется анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий для Банка (стресс-тестирование).

В целях соблюдения обязательных нормативов проводится анализ влияния выдачи крупных кредитов на их значения.

Регулярная оценка и прогнозирование состояния ликвидности обеспечивают возможность своевременного выявления дисбаланса ликвидности и принятия Правлением Банка адекватного решения.

В Таблице 20 приведены фактические значения мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности за 2015 г. (по форме отчетности № 0409135):

Таблица 21. Значения нормативов Н2, Н3, Н4 АО «Вэлтон Банк» в 2015 году

	((%))												
	01.01.15	01.02.15	01.03.15	01.04.15	01.05.15	01.06.15	01.07.15	01.08.15	01.09.15	01.10.15	01.11.15	01.12.15	01.01.16
Н2	60,02	81,79	85,35	89,5	66,75	65,92	52,6	76,87	98,78	112,7	120,36	143,67	126,83
Н3	71,06	89,89	88,31	88,1	101,19	93,93	101,3	98,94	131,84	119,2	137,61	104,92	126,99
Н4	45,35	51,59	53,44	52,6	40,05	35,19	32,2	25,59	28,00	27,4	25,47	19,67	19,50

В результате осуществляемого мониторинга Банк выполняет все обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России. Доля ликвидных активов в общей сумме активов ежедневно поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед

клиентами Банка. В 2015 году Банк стабильно обеспечивал выполнение своих обязательств перед клиентами.

Рыночный риск.

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, процентных ставок, котировок долевых ценных бумаг, цен на драгоценные металлы.

В 2015 году Банк не осуществлял операции с драгоценными металлами и ценными бумагами, по которым рассчитывается процентный и фондовый риски. Таким образом, фондовый риск и процентный риск в отношении производных финансовых инструментов отсутствовали в деятельности Банка. В Банке рассчитывался только валютный риск.

Валютный риск.

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие изменения курса иностранных валют по отношению к российскому рублю.

Банком разработано внутреннее «Положение об организации управления валютными рисками в АО «Вэлтон Банк».

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Согласно внутреннему Положению валютный риск принимается в расчет величины рыночных рисков, когда по состоянию на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы ОВП в отдельных иностранных валютах, рассчитанной в соответствии с Инструкцией Банка России № 124-И, и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2%. Информация о валютном риске в разрезе валют по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. приведена в таблицах 22-24.

Таблица 22. Структура актива и пассива баланса в разрезе валют: Доллар США (публикуемая форма №806)

АКТИВ			ПАССИВ		
Наименование	01.01.16	01.01.15	Наименование	01.01.16	01.01.15
1. Денежные средства	784	916	1. Средства клиентов (некредитных организаций)	0	56298
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	0	0	1.1. Вклады физических лиц	0	56298
2.1 Обязательные резервы	0	0	2. Прочие обязательства	0	0
3. Средства в кредитных организациях	37	616	3. Всего обязательств	0	56298
4. Чистая ссудная задолженность	0	56258	4. Источники собственных средств	0	0
5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0			
6. Прочие активы	0	0			
Всего активов:	821	57790	Всего пассивов:	0	56298
Балансовая чистая позиция	821	1492			
Величина собственных средств	684907	685802			
ОВП в % от собственных средств (капитала)	0,12	0,2176			

Таблица 23. Структура актива и пассива баланса в разрезе валют: ЕВРО (публикуемая форма № 0409806)

АКТИВ			ПАССИВ (тыс.руб.)		
Наименование	01.01.16г.	01.01.15г.	Наименование	01.01.16г.	01.01.15г.
1. Денежные средства	479	803	1. Средства клиентов (некредитных организаций)	25	15
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	0	0	1.1. Вклады физических лиц	6	0
2.1 Обязательные резервы	0	0	2. Прочие обязательства	0	0
3. Средства в кредитных организациях	3	4	3. Всего обязательств	25	15
4. Чистая ссудная задолженность	0	0	4. Источники собственных средств	0	0
5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0			
6. Прочие активы	0	0			
Всего активов:	482	807	Всего пассивов:	25	15
Балансовая чистая позиция	457	792			
Величина собственных средств	684907	685802			
ОВП в %% от собственных средств (капитала)	0,07	0,1155			

Таблица 24. Структура актива и пассива баланса в разрезе валют: гривна (публикуемая форма № 0409806)

АКТИВ			ПАССИВ (тыс.руб.)		
Наименование	01.01.16г.	01.01.15г.	Наименование	01.01.16г.	01.01.15г.
1. Денежные средства	0	4	1. Средства клиентов (некредитных организаций)	0	0
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	0	0	1.1. Вклады физических лиц	0	0
2.1 Обязательные резервы	0	0	2. Прочие обязательства	0	0
3. Средства в кредитных организациях	0	0	3. Всего обязательств	0	0
4. Чистая ссудная задолженность	0	0	4. Источники собственных средств	0	0
5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0			
6. Прочие активы	0	0			
Всего активов:	0	4	Всего пассивов:	0	0
Балансовая чистая позиция	0	4			
Величина собственных средств	684907	685802			
ОВП в %% от собственных средств (капитала)	0,00	0,001			

Уровень валютного риска в разрезе каждой валюты не равен и не превышает 2%, а значит - не угрожает финансовой устойчивости Банка.

Процентный риск.

Под процентным риском понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Банком на основании рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, писем Банка России разработано внутреннее положение «По оценке, анализу и управлению процентным риском в АО «Вэлтон Банк».

Данное Положение разработано в целях единства внутреннего контроля в АО «Вэлтон Банк» и минимизации процентного риска.

Для снижения процентного риска, возникающего в результате неблагоприятного изменения процентной ставки по активам и пассивам, Банком проводится анализ активов и обязательств на степень чувствительности к процентным колебаниям.

Ежемесячно рассчитывается величина процентного риска с использованием метода гэп -анализа. Ежемесячно Банком проводится стресс-тестирование процентного риска. Регулярно производится отслеживание тенденций изменения чувствительных активов и пассивов, прогнозирование изменений, принимаются решения по установлению величины процентных ставок по активам и обязательствам Банка.

При оценке и управлении процентным риском принимается во внимание возможность изменения ключевой ставки Банка России.

Управление риском изменения процентной ставки регулируется путем изменения ставок по депозитам физических лиц на основании анализа соответствия ставок по активам и пассивам.

Решения об изменении процентных ставок принимаются и утверждаются Правлением Банка.

Таблица 25. Расчет величины процентного риска методом гэп-анализа по состоянию на «01» января 2016 г.

(тыс. руб.)							
№ п/п	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активы						
1	Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность (депозиты ЦБ, кредиты, просрочка, учтенные векселя)	406253	72727	370916	268306	96922	58900
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	0	0	0	0	0	0
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые для погашения	0	0	0	0	0	0
5	Итого активов	406253	72727	3710916	268306	93922	58900
6	Итого активов нарастающим итогом	406253	478980	849896	1118202	X	X
	Пассивы						
7	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
8	Средства клиентов (вклады и МНО юр.лиц и физ. лиц)	2	782	201745	62266	19615	170000
9	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
10	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
11	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	57300	0	0	0	0	0
12	Итого обязательств	57302	782	201745	62266	19615	170000

13	Итого обязательств нарастающим итогом	57302	58084	259829	322095	X	X
14	Гэп	348951	71945	169171	206040	77307	111100
15	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	7,09	8,25	3,27	3,47	X	X

Таблица 26. Результаты стресс - тестирования изменения чистого процентного дохода Банка при падении/росте процентных ставок по состоянию на 01.01.2016г.

Величина возможного изменения процентных ставок по ресурсам/вложениям, процентных пунктов	Величина изменения чистого процентного дохода Банка за год, в тыс. руб.
-4	- 22 064,30
-3	- 16 548,22
-2	- 11 032,15
-1	- 5 516,07
+1	5 516,07
+2	11 032,15
+3	16 548,22
+4	22 064,30

На 1 января 2016 года коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом) превысил допустимый диапазон колебаний, принятый в мировой практике 0,9-1,1 и равен 3,47%. Уровень показателя обусловлен тем, что для формирования ресурсной базы Банк использует помимо ресурсов, чувствительных к изменению процентных ставок, нечувствительные, по которым процентный риск не рассчитывается, а так же разрывом в сроках погашения активов, пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Операционный риск.

Причинами возникновения операционного риска являются внутренние процессы, действия персонала, сбои автоматизированных систем и программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия. Возникновение возможных операционных убытков может отразиться на финансовом результате деятельности Банка.

Банком разработано внутреннее «Положение об организации управления операционными рисками».

В Банке выделены следующие виды операционных рисков: риск сбоя оборудования и программного обеспечения, риск потери информации, организационный риск, риск персонала, риск операционных сбоев, риск внешних источников.

В целях управления операционным риском в Банке ведется аналитическая база данных операционных рисков, предназначенная для регистрации данных об убытках от реализации операционных рисков и последующего анализа. Накапливаемая информация используется для количественной оценки операционного риска.

Для минимизации операционного риска Банка использует следующие методы:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- разделение полномочий и подотчетности по проводимым операциям и другим сделкам.

Для снижения операционного риска Банком производится ежедневное копирование и архивирование информации.

Ежемесячно составляется отчет по понесенным операционным рискам. За период с 01.01.2015 г. по 01.01.2016 г. отсутствовали операционные риски, которые бы привели к появлению операционных убытков.

Правовой риск и риск потери деловой репутации.

Банком разработано внутреннее «Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации».

В целях минимизации правового риска в Банке разработаны стандартные (типовые) формы договоров по видам сделок, установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным. За 2015 год не выявлено факторы возникновения правового риска и риска потери деловой репутации.

Стратегический риск.

Банком разработано внутреннее «Положение об организации управления стратегическим риском в АО «Вэлтон Банк».

Основная цель управления стратегическим риском – поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес – планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

10. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами.

Группы связанных сторон.

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами, подлежащая раскрытию, в соответствии с пунктом 11 Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.04.2008 г. № 48н, представлена по следующим группам:

- учредители Банка (физические лица);
- основной управленческий персонал Банка:
 - члены Совета Директоров, кроме учредителей,
 - члены Правления, кроме членов Совета Директоров;
- другие связанные стороны.

Операции со связанными сторонами

Операцией между Банком и связанной стороной считается любая операция по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления) между Банком и связанной стороной.

В 2015 году были произведены следующие операции со связанными сторонами:

- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- аренда имущества;
- кредитные операции;
- предоставление и получение обеспечений исполнения обязательств;

- другие операции.

Банк раскрывает сведения об операциях (о сделках) со связанными сторонами в части:

- предоставления ссуд (с указанием размеров просроченной задолженности по ним);
- объемов средств на счетах клиентов.

Согласно политике Банка все операции (сделки) со связанными сторонами осуществляются на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным, и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Операции вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи, и выпуск долговых обязательств не осуществлялись.

Информация по раскрытию представлена в таблицах 27-28 в разрезе групп связанных сторон.

Таблица 27. Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами на 1.01.2016г.
(тыс.руб.)

	Учредители Банка	Основной управленче ский персонал	Другие связанные стороны	Итого
Активы				
Кредиты на начало отчетного периода	0	1322	595353	596675
Предоставленные кредиты в течение отчетного года	0	150	207819	207969
Погашено кредитов в течение года	0	694	499552	500246
Кредиты на конец отчетного периода	0	778	303620	304398
Резервы на возможные потери	0	0	(11350)	(11350)
Чистая ссудная задолженность	0	778	292270	293048
в том числе:				
Просроченные ссуды	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Предоставленные субординированные кредиты	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Обязательства				
Полученные субординированные кредиты	0	0	170000	170000
Средства на счетах, в том числе:	222126	6	302715	524847
Привлеченные депозиты	222126	2	0	222128
Выпущенные облигации	0	0	0	0
Выпущенные сертификаты	0	0	0	0
Выпущенные векселя	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства				
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	0	0	0

Таблица 28. Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами на 1.01.2015г.

(тыс.руб.)

	Учредители Банка	Основной управленче ский персонал	Другие связанные стороны	Итого
Активы				
Кредиты на начало отчетного периода	0	668	535496	536164
Предоставленные кредиты в течение отчетного года	0	1350	1597745	4599095
Погашено кредитов в течение года	0	696	1537888	1538584
Кредиты на конец отчетного периода	0	1322	595353	596675
Резервы на возможные потери	0	0	(7133)	(7133)
Чистая ссудная задолженность	0	1322	588220	589542
в том числе:				
Просроченные ссуды	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Предоставленные субординированные кредиты	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Обязательства				
Полученные субординированные кредиты	0	0	170000	170000
Средства на счетах, в том числе:	412829	20503	235868	669200
Привлеченные депозиты	412779	20173	0	432952
Выпущенные облигации	0	0	0	0
Выпущенные сертификаты	0	0	0	0
Выпущенные векселя	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства				
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	0	0	0

Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными сторонами раскрываются в таблицах 29-30 по каждой группе связанных сторон.

Таблица 29. Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами на 01.01.2015г.

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование	Учредители	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1.	Проценты доходы, всего, в том числе:	0	84	45966	46050
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям, физическим лицам	0	84	45966	46050
1.2.	процентные доходы по ценным бумагам	0	0	0	0

	некредитных организаций				
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	39930	1381	14926	56237
2.1.	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов-некредитных организаций, физических лиц	39930	1381	14926	56237
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	-39930	-1297	31040	-10187
3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-52012	-1462	198633	145159
5.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0	0	0
6.	Комиссионные доходы	3	0	2173	2176
7.	Комиссионные расходы	0	0	0	0
8.	Другие доходы	0	0	16012	16012
9.	Другие расходы	0	0	-24976	-24976
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+стр.6-стр.7+стр.8-стр.9)	-91939	-2759	222882	128184

Таблица 30. Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами на 01.01.2016г.

(тыс.руб.)					
№ строки	Наименование	Учредители	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1.	Проценты доходы, всего, в том числе:	0	119	30276	30395
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям и физ.лицам	0	119	30276	30395
1.2.	процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0	0	0
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	45648	0	10188	55836
2.1.	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов-некредитных организаций и физ.лиц	45648	0	10188	55836
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	-45648	119	20088	-25441
3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	466	466
5.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0	0	0
6.	Комиссионные доходы	3	0	2347	2350
7.	Комиссионные расходы	0	0	0	0

	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6-стр.7)	3	0	2347	2350
8.	Другие доходы	0	0	0	0
9.	Другие расходы	0	0	6539	6539
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+стр.6-стр.7+стр.8-стр.9)	-45645	119	16362	-29164

Виды характера отношений Банка со связанными лицами:

1. кредитная организация контролируется или на нее оказывается значительное влияние физическими лицами;
2. кредитная организация и юридическое лицо контролируются или на них оказывается значительное влияние (непосредственно или через третьи юридические лица) одним тем же физическим лицом (одной и той же группой лиц).

Информация для раскрытия характера отношений по операциям со связанными сторонами по виду 1 за 2015 год отсутствует.

Раскрытие информации для характера отношений по операциям со связанными сторонами по виду 2 приведено в таблице 31.

Таблица 31. Сведения по операциям со связанными сторонами для Характера отношений 2 (тыс.руб.)

№ строки	Наименование	На 01.01.2015г.	На 01.01.2016г.
1.	Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд, всего	595353	303621
1.1.	Объем полученного обеспечения, в том числе:	746032	380632
1.1.1.	Объем ссуд, предоставленных на условиях, отличных от условий для других контрагентов	0	0
2.	Объем ссудной задолженности, списанной в отчетном периоде за счет РВПС	0	0
3.	Общий объем сделок по продаже имущества, уступки прав требования	0	0
4.	Общий объем сделок по покупке ценных бумаг	0	0
5.	Общий объем сделок по покупке имущества	0	0
6.	Объем списанной дебиторской задолженности за счет РВП	0	0
7.	Общий объем выданных гарантий и поручительств, а также иных безотзывных обязательств	0	0

Вплоть до даты подписания бухгалтерской отчетности Банка ничто не указывает на то, что связанные организации не смогут исполнить заемное обязательство самостоятельно, их финансовое положение устойчиво.

Заинтересованность.

В соответствии со статьей 83 Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, до её совершения одобрены Советом директоров. Раскрытие информации приведено в таблице 32.

Таблица 32. Сведения о сделках, по которым имеется заинтересованность

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование	На 01.01.2015	На 01.01.2016
1.	Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд, по которым имеется заинтересованность, всего	132283	215000
1.1.	Объем полученного обеспечения, в том числе:	166062	275970
1.1.1.	Объем ссуд, по которым имеется заинтересованность, предоставленных на условиях, отличных от условий для других контрагентов	0	0
2.	Объем ссудной задолженности, по которым имеется заинтересованность, списанной в отчетном периоде за счет РВПС	0	0
3.	Общий объем сделок по продаже имущества, в которых имелась заинтересованность	0	0
4.	Общий объем сделок по покупке ценных бумаг, по которым имелась заинтересованность	0	0
5.	Общий объем сделок по покупке имущества, по которым имелась заинтересованность	0	0
6.	Объем списанной дебиторской задолженности по сделкам, по которым имелась заинтересованность, за счет РВП	0	0
7.	Общий объем выданных гарантий и поручительств, а также иных безотзывных обязательств, по которым имеется заинтересованность	0	0
8.	Наименование органа, одобрявшего сделки	Совет директоров	Совет директоров

Всего за 2015 год на 6 заседаниях Совета директоров рассмотрено и одобрено 6 сделок, в совершении которых имелась заинтересованность. Выдано кредитов на сумму 215000 тыс.руб. с обеспечением на 275970 тыс.рублей. Ссуды, по которым имелась заинтересованность, предоставленных на условиях, отличных от условий для других контрагентов, отсутствуют.

11. 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: Председатель Правления, члены Правления, члены Совета директоров, члены Кредитного комитета.

Таблица 33. Численность персонала АО «Вэлтон Банк»

№ строки	Наименование	на 01.01.2015	на 01.01.2016
1	Списочная численность персонала, в том числе:	32	35
1.1.	численность основного управленческого персонала	5	6

В состав информации о выплатах раскрываются сведения по каждому из следующих выплат:

- оплата труда за отчетный период, включая премии, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде;
- краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода).

Таблица 34. Выплаты основному управленческому персоналу АО «Вэлтон Банк»

(тыс.руб.)

37

№ строки	Наименование	на 01.01.2015г.	на 01.01.2016г.
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	15794	19475
1.2.	Основному управленческому персоналу, в том числе	6076	7198
1.2.1.	Оплата труда	5890	6864
1.2.2.	краткосрочные вознаграждения	186	334
1.2.3.	вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0
1.2.4.	долгосрочные вознаграждения	0	0
1.2.5.	выходные пособия	0	0
1.3.	Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений (%)	38,47	36,96

Компенсации управленческому персоналу, работникам, ответственным за принимаемые риски, в 2015 году не выплачивались.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности, в 2015 году не выплачивались.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением об оплате труда работников АО «Вэлтон Банк».

Решение о выплате дивидендов по итогам деятельности Банка за 2015 год будет принято Общим собранием акционеров после утверждения Годового отчета за 2015 год.

Председатель Правления
АО «Вэлтон Банк»

Главный бухгалтер



Н.А. Гоголицына

Т.В. Адамович

Всего пронумеровано, прошнуровано

и скреплено печатью

55 (пятьдесят пять) листов

Зам. генерального директора

ЗАО АК «Арт-Аудит»



Данилова Татьяна Альбертовна

