

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 июля 2016 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4	42033	39801
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		336153	131851
2.1	Обязательные резервы		5319	6070
3	Средства в кредитных организациях	4	4	41
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4	1019719	1255686
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		491	2525
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4	7917	6543
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		646	2245
13	Всего активов		1406963	1438692
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4	876463	868523
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		269503	307160
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		653	1514
21	Прочие обязательства		2881	1136
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		879997	871173
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4	500000	500000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		12777	10153
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1831	1831
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4	3043	3043
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4	9315	52492
35	Всего источников собственных средств		526966	567519
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		26550	57300
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Главный бухгалтер

Телефон (4722) 589862

15.07.2016

Сообщение к отчету, Ф. 313-мин.з.наз.Н6-0.0046

Гоголицына Надежда Александровна

Адамович Татьяна Владимировна

Адамович Татьяна Владимировна

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2016 года

Кредитной организации

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

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

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

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	5	75137	75623
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		18674	1945
1.2	от суд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		56463	73678
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,		23788	32169
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		23788	32169
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		51349	43454
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам,	5,6	-20467	-2566
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		30882	40888
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		592	855
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-738	-159
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		6918	6373
15	Комиссионные расходы		561	731
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-351	26
19	Прочие операционные доходы		265	1711
20	Чистые доходы (расходы)		37007	48963
21	Операционные расходы		20492	17009
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		16515	31954
23	Возмещение (расход) по налогам		7200	7663
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		9315	24291
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4,5	9315	24291

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		9315	24291
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		9315	24291

Председатель Правления

Гоголицына Надежда Александровна

Главный бухгалтер

Адамович Татьяна Владимировна

М.П. Главный бухгалтер

Адамович Татьяна Владимировна

Телефон: (4722) 589862

15.07.2016



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 июля 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 ОКВД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года		тыс. руб.
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	
1	2	3	4	5	6	7	
Источники базового капитала							
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	6	500000	X	500000	X	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		500000	X	500000	X	
1.2	привилегированными акциями			X		X	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6	3043	X	3043	X	
2.1	прошлых лет		3043	X	3043	X	
2.2	отчетного года			X		X	
3	Резервный фонд		12777	X	10153	X	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам						
6	Источники базового капитала, итого:	6	515820	X	513196	X	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
7	Корректировка торгового портфеля						
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		764				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных						
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли						
11	Резервы хеджирования денежных потоков						
12	Недосозданные резервы на возможные потери						
13	Доход от сделок слияния и поглощения						
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам,						
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами						
16	Вложения в собственные акции (доли)						
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)						
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов						
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли						
22	Совокупная сумма существующих и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:						
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов						
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли						
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:						

56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов						X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)				X		X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	112551			X	171388	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	627098			X	684584	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X			X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	888932			X	1161968	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	888932			X	1161968	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	901221			X	1164257	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	57 2398			X	44,1661	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	57 2398			X	44,1661	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	68 5832			X	58,8001	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:				X		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала				X		X
66	антициклическая надбавка				X		X
67	надбавка за системную значимость банков				X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				X		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала				X		X
70	Норматив достаточности основного капитала				X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				X		X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности							
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				X		X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				X		X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери							
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				X		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				X		X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				X		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				X		X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				X		X

Примечание

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

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Данные на отчетную дату

Данные на начало отчетного года

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	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		828732	827012	31839	587440	586071	9280		
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего,		795172	795172	0	576790	576790	0		
1.1.1	денежные средства и обязательства резервы, депонированные в Банке России									
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации,		795172	795172	0	576790	576790	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран									
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1	1	0	1	1	0		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований									
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)									
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями									
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:									
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте									
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)									
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями									
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		33559	31839	31839	10649	9260	9280		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"									
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов									
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов									
2.1.3	требования участников клиринга		617079	576274	690106	869024	850688	999177		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		321632	308247	339071	538812	533574	586931		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		295447	270027	351035	330212	317112	412246		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов									
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов									
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов									
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:									
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		2626	2591	3140	2810	2807	3430		
3	Кредиты на потребительские цели, всего,									
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов									
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов									
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов									
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов									
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов									
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		26550	26550	0	57300	57300	0		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском									
4.2	по финансовым инструментам со средним риском									
4.3	по финансовым инструментам с низким риском									
4.4	по финансовым инструментам без риска		26550	26550	0	57300	57300	0		

5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам					X			X	
---	---	--	--	--	--	---	--	--	---	--

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			4	5	6	7	8	9	тыс. руб. (кол-во)
6	2	3							
6.1	Операционный риск, всего, в том числе:		14342			12464			
6.1.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		286838			249282			
6.1.1	чистые процентные доходы		243263			210488			
6.1.2	чистые непроцентные доходы		43575			38794			
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3			3			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			4	5	6	7	8	9	тыс. руб.
7	2	3							
7.1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:								
7.1.1	процентный риск, всего, в том числе:								
7.1.1	общий								
7.1.2	специальный								
7.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска								
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:								
7.2.1	общий								
7.2.2	специальный								
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска								
7.3	валютный риск, всего, в том числе:								
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска								
7.4	товарный риск, всего, в том числе:								
7.4.1	основной товарный риск								
7.4.2	дополнительный товарный риск								
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска								

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			4	5	6	7	8	9	тыс. руб.
1	2	3							
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	6	40525			20818			19707
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		38805			20467			18338
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим		1470			101			1369
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		250			250			0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0			0			0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.07.2016				Значение на 01.01.2016			
			4	5	6	7	8	9	10	11
1	2	3								
1	Основной капитал, тыс. руб.		514547			564418			513196	
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета		1400117			1449713			1434128	
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		36,8			36,9			35,8	

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 ЗАО "Триосколье"	1.01 АО "Вэлтон Банк"
2	Идентификационный номер инструмента	2.01 не применимо	2.01 10101105В
3	Применимое право	3.01 Россия	3.01 Россия
4	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	4.01 дополнительный капитал	4.01 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	5.01 не соответствует	5.01 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	6.01 не применимо	6.01 не применимо
7	Тип инструмента	7.01 субординированный кредит(депозит, заем)	7.01 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8.01 102000 тыс.рублей	8.01 500000 тыс.рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	9.01 170000 тыс.рублей	9.01 500000 тыс.рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	10.01 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	10.01 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.01 11.10.2012	11.01 09.08.2006 11.02 19.11.2008 11.03 16.04.2009 11.04 26.11.2009 11.05 15.02.2010 11.06 14.12.2010
12	Наличие срока по инструменту	12.01 срочный	12.01 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	13.01 11.10.2023	13.01 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	14.01 нет	14.01 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	15.01 не применимо	15.01 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	16.01 не применимо	16.01 не применимо
17	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	17.01 фиксированная ставка	17.01 не применимо
18	Ставка	18.01 6.60	18.01 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	19.01 не применимо	19.01 нет

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

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

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 32122, в том числе вследствие
1.1. выдачи ссуд 13594;
1.2. изменения качества ссуд 18528;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0;
1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 11655, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных 0;
2.2. погашения ссуд 11555;
2.3. изменения качества 100;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0;
2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Гоголицына Надежда Александровна

Главный бухгалтер

Адамович Татьяна Владимировна



Адамович Татьяна Владимировна

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКГЮ	регистрационный номер (порядковый номер)
14	09803092	1105

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

на 1 июля 2016 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		4.5	57.2	44.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	57.2	44.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		8	69.6	58.8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	159.9	126.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	143.6	126.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	23.6	19.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	7	25	максимальное минимальное	максимальное минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	92.0	123.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		0	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.2	0.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		1406963
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		2630
7	Прочие поправки		9476
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1400117

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1397487
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1273
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1397487
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0

15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		26300
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		23670
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2630
Капитал и риски			
20	Основной капитал		514547
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1400117
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		36,8

d

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Главный бухгалтер

(4722) 589862

15.07.2016



Гоголицына Надежда Александровна

Адамович Татьяна Владимировна

Адамович Татьяна Владимировна

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2016 года

Кредитной организации Акционерное общество "Валтон Банк", АО "Валтон Банк"Почтовый адрес 308009, г. Белгород пр-т. Б. Хмельницкого, 20/22Код 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:		32452	27642
1.1.1	проценты полученные		75137	75194
1.1.2	проценты уплаченные		-23788	-32169
1.1.3	комиссии полученные		6918	6373
1.1.4	комиссии уплаченные		-561	-731
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		592	855
1.1.8	прочие операционные доходы		237	1711
1.1.9	операционные расходы		-20906	-17031
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-5177	-6560
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		227168	33480
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		751	2145
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		215500	-24404
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1278	450
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		7940	55753
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		1698	-464
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		259620	61122
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1763	-47
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		34	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1729	-47
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	8	-49868	-36964
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-49868	-36964
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-738	-159
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		207285	23952
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		165582	215444
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		372867	239396

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Главный бухгалтер

Телефон: (4722) 589862

15.07.2016

АО "Валтон Банк"

ИНН 3126013317

ОГРН 1063100001337

Гоголицына Надежда Александровна

Адамович Татьяна Владимировна

Адамович Татьяна Владимировна

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

1. Общие положения.

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

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

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Отсутствует банковская (консолидированная) группа, возглавляемая Банком.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - промежуточный бухгалтерский отчет) на 1 июля 2016 года не проводился.

В пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской отчетности приводятся сопоставимые данные на 1 июля 2016 и 2015 годов, и на начало отчетного года.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1 полугодие 2016 года Банк завершил с положительным финансовым результатом и показателями, характеризующими финансовую устойчивость Банка. Предельные значения обязательных экономических нормативов, установленные Банком России, в отчетном периоде Банком выполнялись.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц и включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов за номером 312 от 16.12.2004г.

Изменения в состав Совета директоров за 1 полугодие 2016 года не вносились. Состав Совета директоров: Бобрицкий Геннадий Алексеевич - генеральный директор ООО «Управляющая компания «Приосколье»; Михедько Роман Юрьевич – заместитель генерального директора – директор по инвестиционной деятельности ООО «Управляющая компания «Приосколье»; Захаров Владимир Борисович - заместитель генерального директора по правовым вопросам ООО «Управляющая компания «Приосколье»; Гоголицына Надежда Александровна – Председатель Правления Банка; Рагозина Юлия Анатольевна – начальник юридического отдела Банка.

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

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

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

Промежуточный бухгалтерский отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» от 25 октября 2013 г. № 3081-У (далее - Указание № 3081-У) и сформирован Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Промежуточный бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 30 июня 2016 года (включительно).

Дата подписания промежуточного бухгалтерского отчета 15 июля 2016 года.

По состоянию на 1 июля 2016 года в Банке открыто банковских счетов клиентам – юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, – 539 единиц в российских рублях и 23 единицы - в иностранной валюте; физическим лицам на основании договора банковского счета и договора банковского вклада – 176 единицы в российских рублях и 64 единицы в иностранной валюте.

Промежуточный бухгалтерский отчет за 1 полугодие 2016 года составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублях (далее – тыс.руб.).

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

	30 июня 2016 года	30 июня 2015 года
Руб./доллар США	64.2575	55,524
Руб./евро	71.2102	61,5206
Руб./украинская гривна	25.8529	26,4463

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

В связи с внесением изменений в Положение Банка России №385-П, а также вступлением в силу с 01 января 2016 года Положений Банка России №№ 446-П, 448-П, 465-П введена в действие новая редакция Учетной политики Банка на 2016 год (Приказ от 31 декабря 2015 года № 71).

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка.

В течение 1 полугодия 2016 года в Учетную политику изменения не вносились, несопоставимые отчетные данные отсутствуют.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 806

4.1. Структура денежных средств Банка по состоянию на 01.07.16г. и на 01.07.15г. представлена в таблице 1.

Таблица 1. Структура денежных средств Банка

	(тыс. руб.)	
	01.07.2016	01.07.2015
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	330834	174906
Наличные средства	42033	64490
Корреспондентские счета в банках:		
-Российской Федерации	4	282
-других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	372871	239678

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

Таблица 2. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций на 01.07.2016г.

	(тыс.руб.)							
	Остатки на счетах на 01.07.16	Межбанковские кредиты	Депозит в Банке России (сч. 319)	Обязательства по возврату заимствованных ЦБ	Депозиты «овернайт»	Синдцированные кредиты	Обязательные резервы в банке России	Итого на 01.07.16
Денежные средства в Банке России	330834	0	440000	0	0	0	5319	776153
АКБ «Русславбанк»	0	0	0	0	0	0	0	0
КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО)	1369	0	0	0	0	0	0	1369
Отделение 8592 Сбербанка России	4	0	0	0	0	0	0	4
Итого	332207	0	440000	0	0	0	5319	777526

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

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

Таблица 3. Структура чистой ссудной задолженности по форме 806

Наименование	01.07.2016 г.	01.07.2015 г.	Отклонение
	сумма, тыс. руб.	сумма, тыс. руб.	
Ссуды клиентов юридических лиц	615450	1121483	-506033
Ссуды клиентов индивидуальных предпринимателей	448	1780	-1332
Ссуды клиентов физических лиц	2626	3416	-790
Депозиты, размещенные в Банке России	440000	0	+440000
Векселя Сбербанка России	0	160000	-160000
Итого	1058524	1286679	-228155
Резерв	38805	16837	+21968
Итого чистой ссудной задолженности	1019719	1269842	-250123

По состоянию на 01.07.16 остаток ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей, составил 1058524 тыс. руб. (на 01.07.15 - 1126679 тыс.руб.), в том числе кредиты, предоставленные:

- юридическим лицам – 615450 тыс.руб. (их доля в кредитном портфеле составляет 99,5%);
- индивидуальным предпринимателям – 448 тыс.руб. (их доля в кредитном портфеле составляет 0,07%);
- физическим лицам - 2626 тыс.руб. (их доля в кредитном портфеле составляет 0,43 %).

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

Заемщики – юридические лица в основном являются крупными заемщиками, с положительной кредитной историей в Банке, имеют активно работающие расчетные счета непосредственно в Банке, задолженность по предоставленным кредитам обеспечена в основном путем заключения договоров залога имущества, как движимого, так и недвижимого. Уменьшение расчетного РВПС по состоянию на 01.07.2016 за счет справедливой стоимости заложенного имущества не производилось.

Общая сумма РВПС по кредитам составляет 38805 тыс.руб. (на 01.07.15 – 16837 тыс.руб.), или 3.67% предоставленных кредитов.

Списание сумм основного долга и процентных обязательств, в связи с невозможностью их взыскания, в течение 1 полугодия 2016 года не производилось.

Банком не производилось кредитование финансовых посредников, а также предоставление кредитов на приобретение ценных бумаг, акций, предоставление займов и оплату долей участия в уставные капиталы. Предоставленные кредиты не использовались на погашение долга по ранее предоставленным ссудам, на предоставление и возврат займов, погашение ссудной задолженности в Банке. Отсутствовали сделки, совершаемые группой связанными лицами, для фиктивного повышения качества активов.

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

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

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

Таблица 4. Сведения о концентрации предоставленных кредитов АО «Вэлтон Банк» на 01.07.2016г. (на основе формы 302)

(тыс.руб.)				
№ строки	Наименование заемщиков и их виды деятельности	Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	на 01.07.16	на 01.07.15
1.	Предоставлено кредитов – всего (стр.2+стр.3), в том числе:		373700	319158
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в том числе:	14000	222950	215723
2.1.	по видам экономической деятельности	14000	222950	215723
2.1.2.	обрабатывающие производства, из них:	14000	60000	40000
2.1.2.1.	производство пищевых продуктов, включая напитки и табака	14000	60000	40000
2.1.2.7.	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	14000	0	0
2.1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	14000	100000	124999
2.1.4.1.	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	14000	100000	124999
2.1.6.	транспорт и связь	14000	15000	20724
2.1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	14000	47950	30000
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	14000	62950	50724
2.3.1.	индивидуальным предпринимателям	14000	0	0
3.	физическим лицам	14000	750	800
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в том числе:	20000	150000	102635
2.1	по видам экономической деятельности:	20000	150000	102635
2.1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	20000	150000	102635

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

В разрезе отраслей **объем предоставленных кредитов** (с учетом неиспользованного лимита кредитных линий) в 1 полугодии 2016 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года характеризуется следующими данными (в тыс.руб.):

Выдано всего: в том числе:	<u>01.07.2016</u>		<u>01.07.2015</u>	
	373700	100%	319158	100%
1. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:	372950	99,80%	318358	99,75%
из них:				
- обрабатывающее производство	60000	16,06%	40000	12,53%
- сельское хозяйство	100000	26,76%	227634	71,32%
- транспорт и связь	15000	4,01%	20724	6,49%
- оптовая и розничная торговля	47950	0,13%	30000	9,4%
2. Физическим лицам	750	0,20%	800	0,25%

Таблица 5. Ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения

(тыс.руб.)											
Сроки погашения	Про сроч ные	До вост ре бова ния	1 день	От 2 до 7 дней	От 8 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней 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	7259	4518	94029	326178	136540	50000	618524

4.3 Структура финансовых вложений в ценные бумаги

Операции с ценными бумагами в 1 полугодии 2016 года Банком не проводились.

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

Банку на правах собственности принадлежит офисное здание в г. Валуйки, ул. 9 Января, дом 18. Отсутствуют объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Отсутствует информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства. Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют. Ниже представлено движение основных средств и нематериальных активов за 1 полугодие 2016 года.

Таблица 6. Состав, структура и изменение стоимости основных средств

(тыс.руб.)							
	Здания	Земля	Автотранспорт	Мебель	Оборудование	Вычислительная техника	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2016г.	5263	34	510	21	454	257	6539
Остаток на начало года	6037	34	1327	251	2475	1712	11836
Поступление	0	0	0	0	79	350	429
Выбытие	0	0	0	0	0	135	135
Остаток на 01.07.16г.	6037	34	1327	251	2554	1927	12130
<i>Накопленная амортизация</i>							
Остаток на начало года	774	0	817	230	2021	1455	5297
Амортизационные отчисления	39	0	114	8	74	89	324
Выбытие	0	0	0	0	0	131	131
Остаток на 01.07.16г.	813	0	931	238	2095	1413	5490
Остаточная стоимость на 01.07.2016г.	5224	34	396	13	459	514	6640

Таблица 7. Состав, структура и изменение стоимости нематериальных активов

(тыс.руб.)

	Компьютерное программное обеспечение	Неисключительное право использования лицензий	Право использования программного обеспечения	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2016г.	0	0	0	0
Остаток на начало года	0	0	0	0
Поступление	1031	8	425	1464
Выбытие	0	0	0	0
Остаток на 01.07.16г.	1031	8	425	1464
<i>Накопленная амортизация</i>				
Остаток на начало года	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	152	1	38	191
Выбытие	0	0	0	0
Остаток на 01.07.16г.	152	1	38	191
Остаточная стоимость на 01.07.2016г.	879	7	387	1273

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

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

Сумма дебиторской задолженности на балансовом счете № 47427 составила – 114 тыс.рублей – начисленные проценты по депозитам, размещенным в Банке России, со сроком исполнения «до востребования».

Сумма дебиторской задолженности на балансовом счете № 603 составила 779 тыс.рублей - авансовые платежи за газ, услуги связи, предоплата за текущий ремонт арендованного здания, со сроком исполнения до 30 дней.

Сумма дебиторской задолженности на балансовом счете № 61403 составила 595 тыс.рублей – расходы по оплате за неисключительное право пользование программой для ЭВМ, за право пользование лицензией, расходы по подписке, со сроком исполнения до 12 месяцев.

Банк создает резервы на возможные потери по дебиторской задолженности в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в АО «Вэлтон Банк» от 24.09.2015 г.

В составе дебиторской задолженности отсутствует задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

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

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

(тыс.руб.)

№п/п	Наименование	Средства на текущих и расчетных счетах	Срочные депозиты	Субординированный займ	Итого
1	Средства клиентов, в т.ч.	463 826	242 637	170 000	876 463
1.1	Юридических лиц, в т.ч.	436 682	0	170 000	606 682
1.1.1.	торговля	212 657	0	0	212 657
1.1.2.	транспорт	16 062	0	0	16 062
1.1.3.	операции с недвижимым имуществом	80 173	0	0	80 173
1.1.4.	сельское хозяйство	36 906	0	0	36 906
1.1.5.	производство пищевых	31 271	0	0	31 271

	продуктов				
1.1.6.	строительство	5 490	0	0	5 490
1.1.7.	производство готовых металлических изделий	280	0	0	280
1.1.8.	деятельность общественных объединений	2 796	0	0	2 796
1.1.9.	деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	517	0	0	517
1.1.10.	лесное хозяйство	1 336	0	0	1 336
1.1.11.	рыболовство	1	0	0	1
1.1.12.	предоставление прочих видов услуг	38 040	0	0	38 040
1.1.13.	производство ювелирных изделий	11 153	0	0	11 153
1.2	Предпринимателей	13 966	0	0	13 966
1.2.1.	торговля	5 789	0	0	5 789
1.2.2.	транспорт	3 716	0	0	3 716
1.2.3.	сельское хозяйство	3 046	0	0	3 046
1.2.4.	строительство	108	0	0	108
1.2.5.	издательство и полиграфическая деятельность	14	0	0	14
1.2.6.	производство одежды	16	0	0	16
1.2.7.	связь	10	0	0	10
1.2.8.	производство пищевых продуктов	0	0	0	0
1.2.9.	предоставление прочих видов услуг	1 267	0	0	1 267
1.3.	Физических лиц	13 178	242 637	0	255 815

4.7. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Расшифровка кредиторской задолженности по состоянию на 1 июля 2016 года:

-на балансовом счете № 60301 – 24 тыс. рублей в т.ч., задолженность в бюджет по полученному НДС за 2 квартал 2016 года по сроку уплаты 20.07.2016г. – 24 тыс. руб.;

-на балансовом счете № 60305 – 2116 тыс. рублей, из них 437 тыс. рублей –заработная плата за июнь 2016г. по сроку выплаты 01.07.2016г. и 1679 тыс. рублей – ожидаемые затраты, которые предполагается выплатить за неиспользованный на 01.07.2016 года оплачиваемый отпуск;

-на балансовом счете № 60335 – 443 тыс.рублей – признанные обязательства по оплате страховых взносов.

В течение отчетного периода и по состоянию на 01.07.16г. на балансе Банка просроченная задолженность, реструктуризация долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств отсутствовали.

4.8. Структура источников собственных средств Банка по состоянию на 01.07.16 и на 01.07.15 представлена в таблице 9.

Таблица 9. Структура источников собственных средств Банка

(тыс.руб.)

Наименование статьи	01.07.2016		01.07.2015		Отклонение(+/-)
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	
Средства акционеров	500000	94,88	500000	92,71	0
Резервный фонд	12777	2,42	10153	1,88	+2624

Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1831	0,35	1831	0,34	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	3043	0,58	3043	0,56	0
Неиспользованная прибыль за отчетный период	9315	1,77	24291	4,51	-14976
Всего источников собственных средств	526966	100	539318	100	-12352

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 1 полугодии 2016 года не осуществлялась. Распределение долей в уставном капитале осталось неизменным.

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

Акционерное общество не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента.

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

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

(тыс.руб.)			
Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Изменения (+/-)
1	2	3	4
Процентные доходы, всего, в том числе:			
	75137	75623	-486
От размещения средств в кредитных организациях	18674	1945	+16729
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	56463	73678	-17215
Процентные расходы, всего, в том числе:			
	23788	32169	-8381
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	23788	32169	-8381
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	51349	43454	+7895
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	-20467	-2566	-17901
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	30882	40888	-10006
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	592	855	-263
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-738	-159	-579
Комиссионные доходы	6918	6373	+545
Комиссионные расходы	561	731	-170
Изменение резерва по прочим потерям	-351	26	-377
Прочие операционные доходы	265	1711	-1446

Чистые доходы (расходы)	37007	48963	-11956
Операционные расходы	20492	17009	+3483
Прибыль (убыток) до налогообложения	16515	31954	-15439
Возмещение (расход) по налогам	7200	7663	-463
Прибыль (убыток) после налогообложения	9315	24291	-14976
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9315	24291	-14976

За 1 полугодие 2016 года по сравнению с данными за 1 полугодие 2015 года уменьшение неиспользованной прибыли за отчетный период обусловлено увеличением расходов по начислению резервов на 17901 тыс.руб.

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

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 июля 2016 года по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» составили 627098 тыс. руб., что по сравнению с данными на начало отчетного года меньше на 57486 тыс.руб.

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

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

(тыс.руб.)						
Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	500000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	500000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	500000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	10551
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	876463	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	170000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	10551
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	7917	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1273	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	764
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	509
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	653	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	764
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная	3, 5, 6, 7	1019719	X	X	X

	задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

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

(тыс.руб.)				
Наименование актива	Остаток созданного резерва на 01.01.16г.	Восстановление (уменьшение) резерва за 1 полугодие 2016 г.	Формирование (доначисления) резерва за 1 полугодие 2016г.	Остаток созданного резерва на 01.07.16г.
1.Ссудная и приравненная к ней задолженность	18338	11655	32122	38805
2.Прочие активы, в т.ч.	0	8384	8634	250
-гарантии (выданные)	0	0	0	0
-неиспользованные кредитные линии	0	8384	8634	250
-% по кредитам	0	0	0	0
-комиссии по РКО	0	0	0	0
3.Остатки на корреспондентских счетах в КО	1369	0	0	1369
4.Прочие дебиторы/кредиторы	0	354	455	101
Всего	19707	20393	41211	40525

Эмиссия дополнительных выпусков ценных бумаг за 1 полугодие 2016 года не осуществлялась. Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости. Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет. На балансе Банка акций Банка нет. Вплоть до даты подписания отчета на 01.07.2016 года сделки с обыкновенными акциями Банка не осуществлялись.

По состоянию на 1 июля 2016 года на балансе Банка учитывается субординированный займ в сумме 170 000 тыс. руб., сроком погашения 11.10.2023 г.
Изменения в области применяемой Банком политики управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом отсутствуют.

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

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

При минимальном нормативном значении достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) 8,0%, фактическое значение на 01.07.2016г. составило 69.6%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

Минимальное фактическое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на отчетную дату составило 0,0046.

Для заполнения раздела 3 Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности Банк не соответствует по состоянию на 1 января текущего года критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

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

Существенных остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в банке России (Фонд обязательных резервов), на отчетную и предыдущую отчетную даты не было.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не осуществлялись.

В течение отчетного периода дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров за текущий отчетный период, не производились.

Общим собранием акционеров 11 апреля 2016 года после утверждения годового отчета за 2015 год было принято решение о выплате дивидендов по итогам деятельности Банка в 2015 году в сумме 49868 тыс. рублей.

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

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

Таблица 13. Численность персонала АО «Вэлтон Банк»

№ строки	Наименование	на 01.07.2016
1	Списочная численность персонала, в том числе:	33
1.1.	численность членов исполнительных органов	4

1.2	численность иных работников, принимающих риски	2
-----	--	---

В таблице 14 «Выплаты управленческому персоналу АО «Вэлтон Банк» за 1 полугодие 2016 года» в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" в состав информации о выплатах включены сведения об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений и по каждому из следующих выплат:

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

- выходные пособия.

Также в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 N 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда" в состав информации о выплатах за 1 полугодие 2016 года включены сведения:

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

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

Таблица 14. Выплаты управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски, АО «Вэлтон Банк» за 1 полугодие 2016 года

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование	на 01.07.16	Доля в общем объеме выплат
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	7096	100
1.2.	управленческому персоналу, в том числе	1795	25,3
1.2.1.	краткосрочные вознаграждения (фиксированные выплаты)	1795	25,3
1.2.1.1.	-оплата труда за отчетный период	1386	19,5
1.2.1.3.	-ежегодный оплачиваемый отпуск	143	2
1.2.1.4.	-оплачиваемый отпуск по болезни	37	0,5
1.2.1.5.	-материальная помощь к отпуску	129	1,8
1.2.1.6.	-прочие выплаты	100	1,4
1.2.2.	краткосрочные вознаграждения (нефиксированные выплаты)	0	0
1.2.2.1.	-премии	0	0
1.2.3.	долгосрочные вознаграждения	0	0
1.3.	иным работникам, принимающим риски, в том числе	957	13,5
1.3.1	краткосрочные вознаграждения (фиксированные выплаты)	957	13,5
1.3.1.1.	-оплата труда за отчетный период	887	12,5
1.3.1.2.	-ежегодный оплачиваемый отпуск	49	0,7
1.3.1.3	-оплачиваемый отпуск по болезни	0	0
1.3.1.4	-материальная помощь к отпуску	20	0,3

1.3.2.	краткосрочные вознаграждения (нефиксированные выплаты)	0	0
1.3.2.1.	-премии	0	0
1.3.3	долгосрочные вознаграждения	0	0

Таблица 15. Выплаты при увольнении управленческого персонала и иных работников, принимающих риски, АО «Вэлтон Банк» за 1 полугодие 2016 года

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование	на 01.07.16
1.	Общая величина выплат при увольнении управленческого персонала и иных работников, принимающих риски, всего, в том числе:	0
1.1.	управленческому персоналу, в том числе	0
1.1.1.	краткосрочные вознаграждения (фиксированные выплаты)	0
1.1.1.1.	-оплата труда за отчетный период	0
1.1.1.2.	-компенсация за неиспользованный отпуск	0
1.2.	иным работникам, принимающим риски, в том числе	0
1.2.1.	краткосрочные вознаграждения (фиксированные выплаты)	0
1.2.1.1.	-оплата труда за отчетный период	0
1.2.1.2.	-компенсация за неиспользованный отпуск	0
1.3.	Кроме того к пункту 1, в том числе	0
1.3.1.	-наиболее крупная выплата	0

Долгосрочные вознаграждения работникам Банка, в том числе после окончания трудовой деятельности, за 1 полугодие 2016 года не выплачивались.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15.07.2016г.



Н.А. Гоголицына

Т.В. Адамович

