**Документ**

Документ1

**Документ2**

**Документ2Документ2Документ2**

**Документ3**

**Документ4**

**Документ5**

**Документ6**

**Документ5**

**Документ6**

**Документ7Пояснительная информация**

**к годовой отчетности ЗАО «Вэлтон Банк»**

**за 2014 год**

1. **Общие положения.**

|  |  |
| --- | --- |
| Полное и сокращенное наименование организации | **Закрытое акционерное общество «Вэлтон Банк», ЗАО «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](http://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 30.05.2008  На привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и в иностранной валюте № 1105 от 30.05.2008 |
| 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). |

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 ЗАО «Вэлтон Банк».

Достоверность отчетных данных Банка за 2014 год подтверждается аудиторской фирмой ЗАО Аудиторская копания «Арт - Аудит».

1. **Краткая характеристика деятельности кредитной организации.**

Финансовый кризис в России, начавшийся с 2014 года (ухудшение экономической обстановки в России, вызванное стремительным снижением [цен на энергоресурсы](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A6%D0%B5%D0%BD%D0%B0_%D0%BD%D0%B0_%D0%BD%D0%B5%D1%84%D1%82%D1%8C), продажа которых составляет значительную часть в доходах [бюджета России](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%B1%D1%8E%D0%B4%D0%B6%D0%B5%D1%82_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8), а также введение [экономических санкций](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D1%86%D0%B8%D0%B8_%D0%B2_%D1%81%D0%B2%D1%8F%D0%B7%D0%B8_%D1%81_%D1%83%D0%BA%D1%80%D0%B0%D0%B8%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%BC%D0%B8_%D1%81%D0%BE%D0%B1%D1%8B%D1%82%D0%B8%D1%8F%D0%BC%D0%B8_2014_%D0%B3%D0%BE%D0%B4%D0%B0) в отношении России из-за [крымского кризиса](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D1%8B%D0%BC%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%BA%D1%80%D0%B8%D0%B7%D0%B8%D1%81)) вызвал значительное снижение курса [рубля](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%80%D1%83%D0%B1%D0%BB%D1%8C) относительно иностранных валют, а затем увеличение [инфляции](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D0%BD%D1%84%D0%BB%D1%8F%D1%86%D0%B8%D1%8F) и замедление роста [реальных доходов населения](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%BE%D1%85%D0%BE%D0%B4%D1%8B_%D0%BD%D0%B0%D1%81%D0%B5%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8).

Мировые компании, ведущие бизнес в России, зафиксировали снижение прибыли из-за снижения потребительских настроений граждан России, а часть из них сообщила о вывозе своего капитала из России.

В декабре 2014 года процентные ставки в рублях значительно выросли в результате поднятия Банком России ключевой ставки до 17%.

Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Руководство Банка полагает, что предпринимаются 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 2014 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 2014 году рейтинг международного и российского рейтингового агентства Банку не присваивался.

2014 год Банк завершил с положительным финансовым результатом и показателями, характеризующими финансовую устойчивость Банка. Предельныезначения 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.

03 апреля 2014 года состоялось годовое собрание акционеров Банка, на котором был:

- утвержден годовой отчет за 2013 год, бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках

Банка за 2013 год;

- утверждено распределение прибыли по результатам финансового 2013 года и принято решение о

выплате дивидендов;

- избран Аудитор Банка на 2014 год;

- избран Совет Директоров Банка;

- избрана Ревизионная комиссия Банка.

По решению собрания акционеров распределение прибыли после налогообложения в размере 29 553 173,91 руб. было утверждено в следующем порядке: направить в Резервный Фонд Банка - 1 477 658,70 руб., на выплату дивидендов 28 075 515,21 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 2014 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;

- утверждение мероприятий по снижению риска на бизнес собственников Банка.

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 24.04.07г.). 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 ЗАО «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.

1. **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 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно).

Разработан и утвержден Порядок составления годовой отчетности в Банке (приказ Председателя Правления от 27.11.2013г. № 70).

### Дата подписания годового бухгалтерского отчета 31 января 2015 года.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2013 год (с изменениями и дополнениями), действие которой продлено на 2014 год (приказ от 30.12.2013г. № 80).

### Данные отчета о прибылях и убытках, входящего в состав бухгалтерского отчета за 2014 год, сформированы с учетом СПОД, подтверждающих существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

По состоянию на 1 января 2015 года в Банке открыто банковских счетов клиентам– юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, – 570 единиц в российских рублях и 24 единицы - в иностранной валюте, физическим лицам на основании договора банковского счета и договора банковского вклада – 207 единиц в российских рублях и 96 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 01.11.14г. 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 N 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 01.01.15 остаток на счете 60308 не числился;

- 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 анализ капитальных вложений показал, что по состоянию на 01.01.15 на счете 60701 не числились остатки по объектам основных средств и нематериальных активов, фактически введенным в эксплуатацию;

- согласно п. 2.1.6 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 требований п. 2.1.7 главным бухгалтером Банка была проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам;

- согласно п. 2.1.8 Указания № 3054-У подготовлены выписки с банковских счетов клиентов - юридических лиц и частично получены письменные подтверждения остатков по этим счетам;

- 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 01.01.15 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 2014 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 2013 года | 31 декабря 2013 года |
| Руб./доллар США | 56,2584 | 32,7292 |
| Руб./евро | 68,3427 | 44,9699 |
| Руб./10 гривна | 35,5643 | 39,7199 |

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

В течение 2014 года в Учетную политику вносились изменения в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». Дополнение с 01 января 2014 года форм 806 и 807 статьями отложенных налогов на прибыль обусловлено вступлением в силу изменений в Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

В виду отсутствия отложенных налогов в отчетности по состоянию на 01.01.2014г. за 2014 год по статьям публикуемой отчетности, содержащим данные по отложенным налогам на прибыль (статьи 9, 19, 27 и 28 формы 806, статьи 21 формы 807), сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года отсутствуют.

*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 осуществляется в соответствии с Положением банка России «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.1998г. № 54-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 и дисконтных доходов.

Процентные и/или дисконтные доходы 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 и/или дисконтный доход за истекший месяц либо за период со дня приобретения. Учтенные 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 банка 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 закреплен 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 категории 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 2014 года в Учетную политику вносились следующие изменения:

-изменения № 1 в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»;

-изменения № 2 - в целях производственной необходимости утверждена методика учета денежных средств в случае неявки клиента за получением остатка денежных средств на счете после направления Банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета;

-изменения № 3 в соответствии с Указанием Банка России от 19.08.2014г. № 3365-У в части периодичности выдачи на печать балансов и оборотных ведомостей.

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 тыч.рублей – услуги регистратора за 4 квартал 2014 года;

### -9 тыс.рублей – расходы по подписным изданиям;

### -11 тыс.рублей – доначисление НДС по услугам за 4 квартал 2014 года;

### -19 тыс.рублей – расходы по содержанию здания (газ, вода);

-33 тыс.рублей – расходы за услуги связи за декабрь 2014г. по счетам -фактурам от 31.12.2014г.;

-105 тыс.рублей – расходы по оплате услуг платежной системы Банка России за декабрь 2014 года;

### -584 тыс.рублей – расходы по страхованию вкладов за 4 квартал 2014 года;

### -перекрытие доходов, расходов, выведение финансового результата за 2013 год;

-1213 тыс.рублей – корректировка налога на прибыль за 2014г. В сторону уменьшения ;

### -85 тыс.рублей – отложенный налог на прибыль за 2014 год.

*Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.*

В целях приведения наименования банка в соответствие с Федеральным законом от 05.05.2014г. №99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского Кодекса РФ и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ» изменено наименование ЗАО «Вэлтон Банк» на АО «Вэлтон Банк». В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись 16.01.2015г. Банком зарегистрированный Устав в новой редакции получен 06.02.2015г.

*Информация об изменении учетной политики на 2015 год.*

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

1. **Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 806.**

Структура активов Банка по состоянию на 01.01.14 и на 01.01.15 представлена в таблице 1:

**Таблица 1. Структура активов баланса Банка**

**(тыс. руб.)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | 01.01.2014 | | 01.01.2015 | | Отклонение |
| Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
|
| Денежные средства | 29 024 | 2 | 29 639 | 2 | 615 |
| Средства в ЦБ РФ | 178 417 | 10 | 196 505 | 14 | 18 088 |
| Средства в кредитных организациях | 1 355 | 0 | 622 | 0 | -733 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая ссудная задолженность | 1 566 556 | 88 | 1 248 004 | 84 | -318 552 |
| 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 | 0 | 0 | 1 213 | 0 | 1 213 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 8 220 | 0 | 7 138 | 0 | -1 082 |
| Прочие активы | 4 283 | 0 | 2 316 | 0 | -1 967 |
| **Всего активов** | 1 787 855 | 100 | 1 485 437 | 100 | -302 418 |

Структура статей актива Банка за год не изменилась.

За 2014 год Банк продемонстрировал некоторое снижение объемных показателей (на 302 418 тыс. руб.). Уменьшение активов произошло в основном за счет уменьшения чистой ссудной задолженности (на 318 552 тыс. руб.), прочих активов (на 1 967 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 01.01.14 и на 01.01.15 представлена в таблице 2:

**Таблица 2. Структура пассивов баланса Банка (тыс.руб.)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | 01.01.2014 | | 01.01.2015 | | 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 | 1 242 964 | 100 | 931 094 | 100 | -311 870 |
| 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 | 0 | 0 | 1420 | 0 | 1420 |
| Прочие обязательства | 1 684 | 0 | 900 | 0 | -784 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 1 592 | 0 | 32 | 0 | -1560 |
| **Всего обязательств** | 1 246 240 | 100 | 933 446 | 100 | -312 794 |

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 312 794 тыс. руб.

*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 01.01.15 г. объем денежных средств, предоставленных Банком юридическим и физическим лицам, а также величина сформированного резерва, составили:

**Таблица 3. Остатки ссудной задолженности и сформированного резерва**

тыс.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Название счета | № счета | Сальдо на 01.01.15 | Сальдо на 01.01.14 |
| 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 | 885 139 |
| на срок от 1 года до 3 лет | 45207 | 310 844 | 224 654 |
| свыше 3 лет | 45208 | 176 775 | 59 100 |
| 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 | 100 |
| на срок от 1 года до 3 лет | 45407 | 2 446 | 3 778 |
| 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 | 2 277 |
| на срок свыше 3 лет | 55507 | 167 | 330 |
| 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 | 8 755 |
|  | 45315 | 0 | 0 |
|  | 45415 | 0 | 0 |
|  | 45515 | 58 | 67 |
|  | 45818 | 0 | 0 |
|  | 45918 | 0 | 0 |

По состоянию на 01.01.15г. остаток ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей, составил 1 232 275 тыс. руб. (на 01.01.14 -1 175 378 тыс.руб.), в том числе кредиты, предоставленные:

- юридическим лицам 1 226 068 тыс.руб. (их доля в кредитном портфеле составляет 99,5%);

- индивидуальным предпринимателям 2 446 тыс.руб. (их доля в кредитном портфеле составляет 0,2%);

- физическим лицам 3 761 тыс.руб. (их доля в кредитном портфеле составляет 0,3%).

Просроченная задолженность на 01.01.15 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, в основном 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 01.01.2015 за счет справедливой стоимости заложенного имущества не производилось.

Кредиты предоставлялись Банком в рублях РФ и в долларах США. По состоянию на 01.01.2015 в общей ссудной задолженности сумма задолженности в долларах США составила 1 000 тыс. долларов США (или в рублях – 56 258 тыс.руб.)

Общая сумма РВПС по кредитам составляет 14 271 тыс.руб. (на 01.01.13 – 8 822 тыс.руб)., или 1,16% 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 № 58н, от 08.12.2008 № 137н, от 22.06.2009 № 57н.

Списание сумм основного долга и процентных обязательств в связи с невозможностью их взыскания в течение 2014 года не производилось. Сальдо на начало и конец 2014 года по внебалансовым счетам 91704 и 91802 соответственно составило 18 тыс.руб. и 55 тыс.руб.

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.

Кредитный портфель Банка размещен среди заемщиков — резидентов Российской Федерации, 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 № 139-И.

**Таблица 4. Сведения о концентрации предоставленных кредитов ЗАО «Вэлтон Банк» на 01.01.2015г. (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: | 2 007 671 | 1 231 664 |
| 2. | Юридическим лицам и индивидуальным  предпринимателям (стр.2.1+стр.2.2)  в том числе: | 2 004 632 | 1 229 834 |
| 2.1. | по видам экономической деятельности | 2 004 632 | 1 229 834 |
| 2.1.2. | обрабатывающие производства, из них: | 573 042 | 448 742 |
| 2.1.2.1. | производство пищевых продуктов, включая напитки и табака | 523 042 | 348 742 |
| 2.1.2.7. | металлургическое производство и производство готовых металлических изделий | 50 000 | 100 000 |
| 2.1.4. | сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство,  из них: | 887 881 | 593 554 |
| 2.1.4.1. | сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях | 887 881 | 593 554 |
| 2.1.6. | транспорт и связь | 248 909 | 109 088 |
| 2.1.7. | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 294 800 | 78 450 |
| 2.3. | из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства,  из них: | 515 169 | 329 959 |
| 2.3.1. | индивидуальным предпринимателям | 0 | 5 500 |
| 3. | физическим лицам | 3 039 | 1 830 |

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.):*

**01.01.2015 01.01.2014**

**Выдано всего**:  **2 007 671 100% 1 231 664 100%**

в том числе:

**1**. Юридическим лицам и

индивидуальным предпринимателям: 2 004 632 99,85% 1 229 834 99,9%

из них:

- обрабатывающее производство 573 042 28,54% 448 742 36,49%

- сельское хозяйство 887 881 44,23% 593 554 48,26%

- транспорт и связь 248 909 12,40% 109 088 8,87%

- оптовая и розничная торговля 294 800 14,68% 78 450 6,38%

**2.** Физическим лицам 3 039 0,15% 1 830 0,1%

Общий объем кредитных вложений по сравнению с 2013 годом увеличился на 776 007 тыс. рублей. Из общего объема кредитных вложений за 2014 год наибольший удельный вес занимают кредиты, выданные предприятиям сельского хозяйства – 44,23% или 887 881 тыс. рублей, удельный вес которых в общем объеме предоставленных кредитов по сравнению с 2013 годом уменьшился на 4,03% или в абсолютном значении увеличился на 294 327 тыс. рублей.

На втором месте по удельному весу находятся кредиты, выданные предприятиям обрабатывающих производств – 28,54% или 573 042 тыс. рублей, удельный вес которых по сравнению с 2013 годом уменьшился на 7,95%, при увеличении абсолютного значения на 124 300 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2015 года доля потребительских кредитов в общем объеме предоставленных кредитов существенно не изменилась и составляет 0,15% или 3 039 тыс. рублей, что по сравнению с 2013 годом больше на 1 209 тыс. рублей.

**Таблица 5. Ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения** (тыс.руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Сроки погашения** | **Просроченные** | **До востре**  **бования** | **1 день** | **От 2 до 7 дней** | **От 8 до 30 дней** | **От 31 до 90 дней** | **От 91 до 180 дней** | **От 181дней до года** | **От года до 3 лет** | **Свыше 3 лет** | **всего** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** |  |
| Ссудная задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 10284 | 73469 | 224264 | 551367 | 287441 | 85450 | 1232275 |

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

В течение 2014 года Банк не имел финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги.

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

По состоянию на 01.01.15г. на счетах учета имущества Банка, амортизационных отчислений, затрат капитального характера числились следующие остатки:

- на счете 60401 «Основные средства (кроме земли)» - 11 813 тыс. руб.;

- на счете 60404 «Земля» - 34 тыс. руб.;

- на счете 60601 «Амортизация основных средств» - 4 711 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 316 тыс. руб. отражались операции по вводу в эксплуатацию (Сервер SuperMicro 1U 1027R-N3RF, счетчик банкнот Newton VS, котел газ. АОГВ-70(Люкс).

В течение отчетного периода и по состоянию на 01.01.15 г. в Банке отсутствовали объекты недвижимости ВНОД.

По состоянию на 01.01.15г. Банк арендовал основные средства по договорам аренды здания. По данным баланса Банка по состоянию на 01.01.15г. остатки по внебалансовому счету по учету полученного в аренду имущества составили:

- счет 91507 «Арендованные основные средства» – 8 319 тыс. руб.

Расходы по арендованным основным средствам и другому имуществу за 2014 год в Банке составили 5 542 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.15г. в Банке числились материальные запасы в сумме 2 тыс. руб., в том числе:

- на счете 61008 «Материалы» в сумме 2 тыс. руб.;

Объем материальных запасов изменялся в течение отчетного периода несущественно, 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 2014 году решение о проведении переоценки объектов недвижимости Банком не принималось.

В течение отчетного периода и по состоянию на 01.01.15 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 и 1 января 2014 гг., с учетом СПОД, составляет 1 237 тыс.рублей и 1 130 тыс.руб. соответственно, в том числе по срокам:

**Таблица 6. Дебиторская задолженность**

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Срок задолженности** | **31 декабря**  **2014 года** | **31 декабря**  **2013года** |
| 1 | Просроченная менее 30 дней | 0 | 0 |
| 2 | Просроченная более 30 дней | 1 | 1090 |
| 3 | До 30 дней включительно | 1236 | 40 |
| 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 – 1 тыс.рублей, из них:

- 1 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 1089 тыс. руб., которая учитывалась по счету 47423 с 18.03.2011 г. по договору уступки прав требования от 12.11.2010г.

Сумма дебиторской задолженности на балансовом счете 60312 составила 1236 тыс.рублей, из них:

- 1213 тыс.рублей – переплата по текущему налогу на прибыль за 2014 год;

- 23 тыс.рублей - авансовый платеж за газ.

Банком под всю дебиторскую задолженность выносятся мотивированные суждения, на основании которых создаются резервы на возможные потери.

Кредиторская задолженность Банка (счета №№ 47422, 60301, 60311, 60313, 60322) по состоянию на 1 января 2015 и 1 января 2014 гг., с учетом СПОД, составляет 900 тыс.рублей и 1114 тыс.руб. соответственно.

**Таблица 7. Кредиторская задолженность**

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Срок задолженности** | **31 декабря**  **2014 года** | **31 декабря**  **2013 года** |
| 1 | Просроченная менее 30 дней | 0 | 0 |
| 2 | Просроченная более 30 дней | 0 | 0 |
| 3 | До 30 дней включительно | 900 | 1114 |
| 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 2015 года:

-на балансовом счете 60301 – 124 тыс.рублей в т.ч., задолженность в бюджет по полученному НДС за 4 квартал 2014 года по сроку уплаты 20.01.2015г. – 122 тыс.руб.; плата за негативное воздействие на окружающую среду за 4 квартал 2014 г. – 2 тыс. руб. по сроку уплаты в январе 2015г;

-на балансовом счете 60311 – 192 тыс.рублей, из них: 87 тыс.рублей – расходы по договорам за услуги связи за декабрь 2014 года по сроку уплаты в январе 2015 года; 105 тыс.рублей -комиссия ГРКЦ за расчетное обслуживание в декабре 2014 года по сроку уплаты в январе 2015 года;

-на балансовом счете 60322 – 584 тыс.рублей - начисленный страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2014г. по сроку уплаты в январе 2015 года.

В течение отчетного периода и по состоянию на 01.01.15г. на балансе Банка просроченная задолженность, реструктуризация долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств отсутствовали.

*Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.*

**Таблица 8. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций**

(тыс.руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Остатки на счетах на 01.01.15** | **Межбанковские кредиты** | **Депозит в Банке России**  **(сч. 319)** | **Обязательства по возврату заимствованных ЦБ** | **Депозиты «овернайт»** | **Синдицированные кредиты** | **Итого** |
| Денежные средства в Банке России | 185 805 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 185 805 |
| АКБ «Русславбанк» | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО) | 1 369 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 369 |
| Сбербанк России | 622 |  |  |  |  |  | 622 |
| Итого | 187 796 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 187 796 |

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

**Таблица 9. 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. | 324 622 | 436 472 | 170 000 | 931 094 |
| **1.1** | **Юридических лиц, в т.ч.** | **305 178** | **0** | **170 000** | **475 178** |
| 1.1.1. | торговля | 198 550 | 0 | 0 | 198 550 |
| 1.1.2. | транспорт | 42 392 | 0 | 0 | 42 392 |
| 1.1.3. | операции с недвижимым имуществом | 29 683 | 0 | 0 | 29 683 |
| 1.1.4. | сельское хозяйство | 1 932 | 0 | 170 000 | 1 932 |
| 1.1.5. | производство пищевых продуктов | 6 702 | 0 | 0 | 6 702 |
| 1.1.6. | строительство | 4 466 | 0 | 0 | 4 466 |
| 1.1.7. | производство готовых металлических изделий | 257 | 0 | 0 | 257 |
| 1.1.8. | Деятельность общественных объединений | 363 | 0 | 0 | 4 363 |
| 1.1.9. | связь | 50 | 0 | 0 | 50 |
| 1.1.10. | лесное хозяйство | 249 | 0 | 0 | 249 |
| 1.1.11. | рыболовство | 12 | 0 | 0 | 12 |
| 1.1.12. | Предоставление прочих видов услуг | 16522 | 0 | 0 | 16 522 |
| **1.2** | **Предпринимателей** | **12 914** | **0** | **0** | **12 914** |
| 1.2.1. | торговля | 5 463 | 0 | 0 | 5 463 |
| 1.2.2. | транспорт | 3 029 | 0 | 0 | 3 029 |
| 1.2.3. | сельское хозяйство | 408 | 0 | 0 | 408 |
| 1.2.4. | строительство | 1 994 | 0 | 0 | 1 994 |
| 1.2.5. | издательство и полиграфическая деятельность | 16 | 0 | 0 | 16 |
| 1.2.6. | производство одежды | 24 | 0 | 0 | 24 |
| 1.2.7. | связь | 60 | 0 | 0 | 60 |
| 1.2.8. | производство пищевых продуктов | 4 | 0 | 0 | 4 |
| 1.2.9. | предоставление прочих видов услуг | 1 916 | 0 | 0 | 1 916 |
| **1.3.** | **Физических лиц** | **6 530** | **436 472** | **0** | **443 002** |

*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 2014 году не осуществлялась. Уставный капитал Банка по состоянию на 1 января 2015 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 по цене ниже их рыночной стоимости.

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

**Таблица 10. Структура доходов и расходов ЗАО «Вэлтон Банк» на 1 января 2015г. (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: | 138 859 | 131 153 | +7706 |
| От размещения средств в кредитных организациях | 14 924 | 13 369 | +1555 |
| От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 123 935 | 117 784 | +6151 |
| Процентные расходы, всего,  в том числе: | 60 467 | 65 229 | -4762 |
| По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 60 467 | 65 229 | -4762 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная  процентная маржа) | 78 392 | 65 924 | +12468 |
| 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: | -6818 | 1 366 | -8184 |
| Изменение резерва на возможные потери по  начисленным процентным доходам | 0 | 0 | 0 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 71574 | 67 290 | +4284 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | -5 | 0 | -5 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 1 786 | 913 | +873 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 1 710 | 674 | +1036 |
| Комиссионные доходы | 13 414 | 9 099 | +4315 |
| Комиссионные расходы | 1 592 | 1 097 | +495 |
| Изменение резерва по прочим потерям | 1 560 | -492 | +2052 |
| Прочие операционные доходы | 1 483 | 1 683 | -200 |
| Чистые доходы (расходы) | 89 930 | 78 070 | +11860 |
| Операционные расходы | 36 849 | 37 153 | -304 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 53 081 | 40 917 | +12161 |
| Начисленные (уплаченные) налоги | 14 171 | 11364 | +2807 |
| Прибыль (убыток) после налогообложения | 38 910 | 29 553 | +9357 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 38910 | 29553 | +9357 |

**Таблица 11. Сравнительный анализ доходов и расходов Банка по отдельным статьям по состоянию на 01.01.14г. и на 01.01.15г. (по форме 102)**

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование статьи доходов** | **Доходы** | | | | **Наименование статьи расходов** | **Расходы** | | | |
| **01.01.15** | **%** | **01.01.14** | **%** | **01.01.15** | **%** | **01.01.14** | **%** |
| Доходы, полученные от размещения средств, в том числе: | 122 294 | 10,79 | 118 052 | 15,8 | Расходы, произведенные при привлечении средств, в том числе: | 60 467 | 5,52 | 65 229 | 9,1 |
| *в кредитные организации и Банк России* | *468* | *0,04* | *1 324* | *0,2* | *кредитных организаций и Банка России* | *0* | *0,0* | *0* | *0,0* |
| *у юридических лиц (в т.ч. ИП);* | *121 516* | *10,72* | *116 426* | *15,5* | *юридических лиц (в т.ч. ИП);* | *8 463* | *0,77* | *8 988* | *1,2* |
| *у физических лиц.* | *310* | *0,03* | *302* | *0,0* | *физических лиц.* | *52 004* | *4,75* | *56 241* | *7,8* |
| Доходы, полученные от операций с ценными бумагами | 14 456 | 1,28 | 12 045 | 1,6 | Расходы, произведенные при операциях с ценными бумагами | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 |
| Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания | 12 658 | 1,12 | 8 255 | 1,1 | Расходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 |
| Доходы от купли-продажи инвалюты | 15 173 | 1,34 | 2 266 | 0,3 | Расходы по купле-продаже инвалюты | 13 387 | 0,0 | 1 353 | 0,2 |
| Другие доходы от банковских операций | 5 | 0,0 | 67 | 0,0 | Другие расходы от банковских операций | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 |
| **Итого доходов, полученных от банковских операций и других сделок** | **164 586** | **14,52** | **140 685** | **18,8** | **Итого расходов, полученных от банковских операций и других сделок** | **73 854** | **6,75** | **66 582** | **9,3** |
| От операций с ценными бумагами | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 | От операций с ценными бумагами | 5 | 0,0 | 0 | 0,0 |
| От участия в капитале других организаций | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 |  |  |  |  |  |
| Положительная переоценка | 925 974 | 81,67 | 584 130 | 78,0 | Отрицательная переоценка | 924 264 | 84,42 | 583 456 | 81,1 |
| Комиссионные вознаграждения | 2859 | 0,25 | 1 833 | 0,2 | Комиссионные сборы | 1 592 | 0,15 | 1 097 | 0,2 |
| Восстановление сумм со счетов фондов и резервов | 38834 | 3,42 | 20 889 | 2,8 | Отчисления в фонды и резервы | 44 092 | 4,03 | 20 015 | 2,8 |
| Прочие операционные доходы | 1 339 | 0,12 | 1 443 | 0,2 | Прочие операционные расходы | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 130 | 0,0 | 122 | 0,0 | Расходы по аренде | 5 540 | 0,51 | 4 456 | 0,6 |
|  |  |  |  |  | Расходы на содержание персонала | 19 760 | 1,80 | 21 021 | 2,9 |
|  |  |  | Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием (за минусом арендной платы) | 1 953 | 0,18 | 2 063 | 0,3 |
|  |  |  | Организационные и управленческие расходы | 10 372 | 0,95 | 9 982 | 1,4 |
|  |  |  | Амортизационные отчисления по основным средствам | 976 | 0,08 | 1 154 | 0,2 |
| **Итого операционные доходы** | **969 136** | **85,48** | **608 417** | **81,2** | **Итого операционные расходы** | **1 008 554** | **92,12** | **643 244** | **89,4** |
| **Прочие доходы** | **15** | **0,0** | **118** | **0,0** | **Прочие расходы** | **90** | **0,01** | **112** | **0,0** |
|  |  |  |  |  | **Налог на прибыль** | **11 367** | **1,04** | **9 729** | **1,4** |
|  |  |  |  |  | **Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль** | **962** | **0,08** | **0** | **0** |
| *ВСЕГО ДОХОДОВ* | *1 133 737* | *100* | *749 220* | *100* | *ВСЕГО РАСХОДОВ* | *1 094 827* | *100* | *719 667* | *100* |

Объем доходов, полученных Банком за 2014 год, увеличился на 384 507 тыс. руб. (за 2013 год – на 288 827 тыс. руб. по сравнению с показателями за 2012 год) и по состоянию на 01.01.15г. составил 1 133 737 тыс. руб.

Объем расходов, произведенных Банком за год, увеличился на 375 160 тыс. руб. (за 2013 год – на 298 397 тыс. руб. по сравнению с показателями на 01.01.14) и по состоянию на 01.01.15г. составил 1 094 827 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015г. возросли «операционные доходы/расходы», которые составили 969 136/1 008 554 тыс.руб., что составляет 85,48%/92,12% от доходной/расходной базы. Данный рост был обеспечен, в основном, ростом доходов/расходов от переоценки средств в иностранной валюте.

Сумма затрат на обеспечение и формирование своей ресурсной базы за счет привлеченных средств составила в 2014 году 60 467 тыс. рублей или 5,52% к общей сумме расходов, в 2013 году – 65 229 тыс. рублей или 9,1% к общей сумме расходов.

*Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов.*

**Таблица 12.****Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов** (тыс.руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование актива | Остаток созданного резерва на 01.01.14г. | Восстановление (уменьшение) резерва | Формирование (доначисления) резерва | Остаток созданного резерва на 01.01.15г. |
| 1.Ссудная и приравненная к ней задолженность | 8822 | 26895 | 32344 | 14271 |
| 2.Прочие активы, в т.ч. | 2682 | 11938 | 10378 | 33 |
| -гарантии (выданные) | 702 | 851 | 149 | 0 |
| -неиспользованные кредитные линии | 890 | 2782 | 2632 | 890 |
| -% по кредитам | 0 | 25 | 25 | 0 |
| -комиссии по РКО | 1 | 1 | 1 | 1 |
| -реализация прав требования | 1089 | 0 | 0 | 0\* |
| 3.Остатки на корреспондентских счетах в КО | 0 | 0 | 1369 | 1369 |
| 4.Прочие дебиторы/кредиторы | 0 | 1 | 1 | 0 |
| **Всего** | **11504** | **38834** | **44092** | **15673** |

\*Списано за счет ранее созданного резерва задолженность ООО «ХимСтрой» в сумме 1089 тыс. рублей в связи с истечением срока исковой давности по договору уступки прав требования от 12.11.2010г..

*Информация о выбытии объектов основных средств.*

В 2014 году выбыло имущества на сумму 1 548 тыс.руб., из них: 1 252 тыс.рублей- реализация автомобиля, доход от реализации составил 98 тыс.рублей; 256 тыс.рублей – реализация счетчиков банкнот (устаревшей модификации) в количестве 2 штук, доход от реализации составил 13 тыс.рублей; 40 тыс.руб.-списание газового котла, убыток от списания составил 13 тыс.рублей.

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

С 1 января 2014 года расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) (Базель III)».

[Форма](consultantplus://offline/ref=64A0FD39388FC2B51C33488E96CB4835C03AEAA566EBB45BB8AB43DA50A002D8A67371B4FF5CE592F1c0G) отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)" полностью изложена в новой редакции в соответствии с [Указанием](consultantplus://offline/ref=64A0FD39388FC2B51C33488E96CB4835C03AE9A26CE1B45BB8AB43DA50A002D8A67371B4FE5FE497F1c8G) N 3129-У, действующим с 1 января 2014 г.

[Раздел 1](consultantplus://offline/ref=C8A0BA9C5D8B1665050B0F30976C8B39B1EE75FD37F75074E4B92F40EDE7A8FD9E6E9D72B2893AB2LD4DN) Отчета по состоянию на 1 января 2015г. составлен на основе отчетности по [форме 0409123](consultantplus://offline/ref=C8A0BA9C5D8B1665050B0F30976C8B39B1EE75FD37F75074E4B92F40EDE7A8FD9E6E9D72B28F39B0LD42N) "Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III")" на отчетную дату в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III"), установленной [Положением](consultantplus://offline/ref=C8A0BA9C5D8B1665050B0F30976C8B39B1EC70FF3BF45074E4B92F40EDLE47N) Банка России от 28 декабря 2012 года 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](consultantplus://offline/ref=C8A0BA9C5D8B1665050B0F30976C8B39B1EC70F93AFD5074E4B92F40EDLE47N) Банка России N 3054-У. Для сопоставимости отчетных данных данные на начало отчетного 2014 года также были пересчитаны.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2015 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 685 802 тыс. рублей, что на 7 467 тыс. рублей меньше отчетных данных на начало 2014 года.

В 2014 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. В 2014 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

При минимальном нормативном значении достаточности собственных средств (капитала) 10,0%, фактическое значение на 01.01.2015г. составило 42,4%.

**Таблица 13. Структура капитала ЗАО «Вэлтон Банк» (Базель III) на 1 января 2015г. (публикуемая форма №808)**

(тыс.руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **на 01.01.2015** | | **на 01.01.2014** | |
| **сумма** | **%** | **сумма** | **%** |
| Собственные средства (капитал) всего,  в том числе | 685802 | 100 | 693269 | 100 |
| 1.основной капитал, в том числе | 511250 | 74,5 | 509773 | 73,5 |
| 1.1.базовый капитал | 511250 | - | 509773 | - |
| 1.2.добавочный капитал | 0 |  | 0 |  |
| 2.дополнительный капитал | 174552 | 25,5 | 183496 | 26,5 |

**Таблица 14. Влияние отдельных факторов на величину собственных средств (капитала) Банка**

(тыс.руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **на 01.01.2015** | | **на 01.01.2014** | |
| **сумма** | **%** | **сумма** | **%** |
| **1.Факторы роста капитала** | **719802** | **105,0** | **710269** | **102,5** |
| 1.1.Уставный капитал | 500000 | 69,5 | 500000 | 70,4 |
| 1.2.Эмиссионный доход | - |  | - |  |
| 1.3.Прибыль и фонды | 47513 | 6,6 | 37980 | 5,3 |
| 1.4.Субординированные кредиты полученные | 170000 | 23,6 | 170000 | 23,9 |
| 1.5.Прирост стоимости имущества за счет  переоценки | 2289 | 0,3 | 2289 | 0,3 |
| 1.6.Прочие факторы | - | - | - | - |
| **2.Факторы снижения капитала** | **34000** | **5,0** | **17000** | **2,5** |
| 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 | 17000 | 2,5 |
| *2.6.1.снижение источников дополнительного капитала (п8.2 Положения 395-П)* | *34000* | *5,01* | *17000* | *2,5* |

Эмиссия дополнительных выпусков ценных бумаг в 2014 году не осуществлялась.

Акционерное общество 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.

**Таблица 15. Информация о прибыли на акцию ЗАО «Вэлтон Банк»**

(тыс.руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ строки** | **Наименование** | **На 01.01.2015** | **На 01.01.2014** | **На 01.01.2013** |
| 1 | Чистая прибыль акционерного общества | 38910 | 29553 | 39123 |
| 2 | Средневзвешенное количество обыкновенных акций,  находящихся в обращении | 500 000 | 500 000 | 500 000 |
| 3 | Прибыль на акцию | 0.07782 | 0.059106 | 0.07825 |

Прибыль на одну акцию за отчетный год по сравнению с предшествующим ему годом увеличилась на 31,7%.

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

В течение отчетного периода дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров, не производились.

Решение о выплате дивидендов по итогам деятельности Банка в 2014 году будет приниматься общим собранием акционеров после утверждения Годового отчета за 2014 год.

По состоянию на 1 января 2015 года на балансе Банка учитывается субординированный займ в сумме 170 000 тыс. руб., сроком погашения 11.10.2023г.

Согласно Стратегии развития Банка (утвержденной Советом Директоров - протокол от 27.11.2014г. № 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.

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

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

Для сопоставимости отчетных данных по строкам отчета 1 и 2 были дополнительно рассчитаны фактические значения норматива достаточности базового капитала (Н1.1) и норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2) на соответствующую отчетную дату прошлого года.

Для сопоставимости отчетных данных данные на начало отчетного 2014 года также были пересчитаны.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение | | | | отклонение |
| по годовому отчету за 2013 год | | пересчитанные данные по  «Базель III» | |
| 1 | 2 | 4 | 5 | | 6 | | 7 |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 5 | - | | 31.4 | | +31,4 |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | 5.5 | - | | 31.4 | | +31,4 |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) | 10 | 44,3 | | 42,6 | | -1,7 |
| 5 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 15 | 50,8 | | 50.8 | | 0 |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 50 | 127,3 | | 127,6 | | +0,3 |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | 120 | 21,3 | | 21,2 | | -,0,1 |
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 25 | максимальное | 22,7 | максимальное | 22.7 | 0 |
| минимальное | 0.0 | минимальное | 0.0 | 0 |
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | 800 | 175,7 | | 175.5 | | -0,2 |
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | 50 | 0 | | 0 | | 0 |
| 11 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 3 | 0.3 | | 0.3 | | 0 |

При сравнении пересчитанных данных с данными годового отчета за 2013 год отклонения незначительны.

При минимальном нормативном значении достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) 10,0%, фактическое значение на 01.01.2015г. составило 42,4%. 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 0,01, на соответствующую отчетную дату прошлого года – 0,0014.

1. **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 2014 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 2014 году не было.

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

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

В Банке разработано положение «О системе оценки и управления рисками в ЗАО «Вэлтон Банк», назначен ответственный сотрудник по управлению рисками.

Для достижения наибольшей эффективности деятельности Банк стремится к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций.

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной. Для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

*Концентрация рисков в разрезе географических зон.*

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2015 года 100% активов и 100% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию.

*Концентрация рисков в разрезе видов валют.*

В 2014 году 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.

Основными рисками, присущими деятельности ЗАО «Вэлтон Банк» в 2014 году, являлись кредитный риск, риск ликвидности, операционный и процентный риски, риск на бизнес собственников.

*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 ЗАО «Вэлтон Банк», Регламент работы с проблемными кредитами в ЗАО «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, при возникновении проблемных кредитов.

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

На этапе рассмотрения вопроса о выдаче кредита сотрудниками отдела кредитования 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 России № 254-П;

- 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 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 системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, планово-экономический отдел, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

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

* диверсификация;
* минимизация;
* избежание;
* хеджирование;
* резервирование.

В 2014 году Банком в полном объеме 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.

Контроль за уровнем риска, возникающим при вовлеченности Банка в финансирование операций клиентов, являющихся собственниками Банка и аффилированных с ними лицами в соответствии со статьей 4 ФЗ от 22.03.1991 года № 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 на собственников Банка».

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.

*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 16.****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.** |
| ***Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего*** | ***1 498 889*** |
| из них: |  |
| Активы 1-й группы риска (с коэффициентом риска 0%) | 226 144 |
| Резервы под активы 1-й группы риска | 0 |
| **Кредитный риск по активам 1-й группы риска** | **0** |
| Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%) | 28 601 |
| Резервы под активы II-й группы риска | 0 |
| **Кредитный риск по активам II-й группы риска** | **5 720** |
| Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%) | 0 |
| Резервы под активы III-й группы риска | 0 |
| **Кредитный риск по активам III-й группы риска** | **0** |
| Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%) | 11 869 |
| Резервы под активы IV-й группы риска | 1 402 |
| **Кредитный риск по активам IV-й группы риска** | **10 467** |
| Активы с повышенным коэффициентом риска (130%) | 597 690 |
| Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%) | 7 133 |
| **Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска** | **767 725** |
| Активы с повышенным коэффициентом риска (110%, 150%, 1000%) | 634 585 |
| Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%, 150%, 1000%) | 7 138 |
| **Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска** | **690 191** |
| ***Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах*** | ***1 474103*** |
| ***Условные обязательства кредитного характера, всего*** | ***87936*** |
| из них: |  |
| Условные обязательства кредитного характера без риска | 87936 |
| Условные обязательства кредитного характера с низким риском | 0 |
| Условные обязательства кредитного характера со средним риском | 0 |
| Условные обязательства кредитного характера с высоким риском | 0 |
| Резервы под условные обязательства кредитного характера | 32 |
| **Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера** | **0** |
| Срочные сделки и производные финансовые инструменты | 0 |
| Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты | 0 |
| Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам | 0 |

*Информация о качестве активов и о просроченных активах.*

Просроченная задолженность по кредитам на 01.01.15 отсутствует.

Кредиты акционерам в 2014 году не предоставлялись.

*Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.*

**Таблица 17. Сведения о реструктурированных активах и ссудах ЗАО «Вэлтон Банк» на 01.01.2015г.**

(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: | **32 096** | **374 354** |
| 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: | **1 232 275** | **1 175 378** |
| 2.1. | реструктурированные ссуды, всего: | 243 784 | 0 |
|  | сумма | 243 784 | 0 |
|  | доля в общей сумме ссуд, % | 19,78 | 0 |
|  | в том числе по видам реструктуризации: |  | 0 |
| 2.1.1. | при увеличении срока возврата основного долга | 53 600 | 0 |
| 2.1.2. | при конверсии ссуд из одной валюты в другую | 189 860 | 0 |
| 2.1.3. | при увеличении суммы основного долга | 0 | 0 |
| 2.1.4. | при изменении графика уплаты основного долга | 324 | 0 |
| 2.1.5. | при изменении порядка расчета процентной ставки | 0 | 0 |
|  | **Активы, подверженные кредитному риску, всего:** | **1 264 371** | **1 549 732** |

За 2014 год увеличился объем реструктурированных ссуд с 0 тыс. руб. до 243 784 тыс. руб.

В связи со значительным снижением курса [рубля](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%80%D1%83%D0%B1%D0%BB%D1%8C) относительно иностранных валют подписаны дополнительные соглашения о переводе учета ссуд с долларов США в российские рубли.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела ежемесячно осуществляют контроль уплаты начисленных процентов, анализируют обороты по расчетным счетам заемщиков, проводят проверки залогов согласно графику. Кредитный отдел 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 18. Классификация активов по категориям качества, размерам расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери**

(тыс.руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Остаток на 01.01.14г. | Резерв расчетный | Резерв сформированный | Остаток на 01.01.15г. | Резерв расчетный | Резерв сформированный |
| 1 категория | 863672 | 0 | 0 | 495661 | 0 | 0 |
| 2 категория | 684651 | 8755 | 8755 | 736447 | 14236 | 14236 |
| 3 категория | 320 | 67 | 67 | 167 | 35 | 35 |
| 4 категория | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 категория | 1090 | 1090 | 1090 | 1370 | 1370 | 1370 |
| Итого | 1549733 | 9912 | 9912 | 1233645 | 15641 | 15641 |

Данные представлены на основании формы 0409115.

Условные обязательства кредитного характера (тыс.руб.):

01.01.2014 01.01.2015

Неиспользованные кредитные линии 99 961 87 936

Выданные гарантии и поручительства, 3 412 0

в том числе:

в рублях 74 0

в иностранной валюте 3 338 0

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Итого 103 373 87 936

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Обеспечение.*

Размер и виды обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного обеспечения по кредитам в Банке:

01.01.2014 01.01.2015

Поручительства 696 481 840 810

Имущество 1 498 459 1 595 842

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

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. Разработано внутреннее положение «Об организации работы по эффективному управлению и контролю за ликвидностью в ЗАО «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 мониторинг 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 19 приведены фактические значения мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности за 2014 г. (по форме отчетности 135):

**Таблица 19. Значения нормативов Н2, Н3, Н4 ЗАО «Вэлтон Банк» в 2014 году**

(%%)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **01.01.14** | **01.02.14** | **01.03.14** | **01.04.14** | **01.05.14** | **01.06.14** | **01.07.14** | **01.08.14** | **01.09.14** | **01.10.14** | **01.11.14** | **01.12.14** | **01.01.15** |
| Н2 | 50,75 | 49,17 | 66,43 | 64,98 | 68,56 | 68,12 | 71,07 | 87,05 | 59,54 | 58,05 | 79,62 | 57,15 | 60,02 |
| Н3 | 127,64 | 126,44 | 98,22 | 122,86 | 140,28 | 109,55 | 122,38 | 96,69 | 118,06 | 96,83 | 100,93 | 111,50 | 71,06 |
| Н4 | 21,22 | 27,06 | 30,71 | 26,69 | 26,69 | 23,03 | 28,21 | 33,65 | 25,01 | 29,26 | 27,57 | 31,19 | 45,35 |

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. В 2014 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 2014 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 ЗАО «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 01.01.2014г. и 01.01.2015г. приведена в таблицах 20-22.

**Таблица 20. Структура актива и пассива баланса в разрезе валют: Доллар США (публикуемая форма №806)**

**АКТИВ ПАССИВ** (тыс.руб.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование** | **01.01.14** | **01.01.15** | **Наименование** | **01.01.14** | **01.01.15** |
| 1. Денежные средства | 285 | 916 | 1. Средства клиентов (некредитных организаций) | 613962 | 56298 |
| 2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 0 | 0 | 1.1. Вклады физических лиц | 613962 | 56298 |
| 2.1 Обязательные резервы | 0 | 0 | 2. Прочие обязательства | 0 | 0 |
| 3. Средства в кредитных организациях | 125 | 616 | 3. Всего обязательств | 613962 | 56298 |
| 4. Чистая ссудная задолженность | 621855 | 56258 | 4. Источники собственных средств | 0 | 0 |
| 5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 0 | 0 |  |  |  |
| 6. Прочие активы | 0 | 0 |  |  |  |
| **Всего активов:** | **622265** | **57790** | **Всего пассивов:** | **613962** | **56298** |
| Балансовая чистая позиция | 8303 | 1492 |  |  |  |
| Величина собственных средств | 709282 | 685802 |  |  |  |
| ОВП в %% от собственных средств (капитала) | 1,1706 | 0,2176 |  |  |  |

**Таблица 21. Структура актива и пассива баланса в разрезе валют: ЕВРО (публикуемая форма №806)**

**АКТИВ ПАССИВ** (тыс.руб.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование** | **01.01.14** | **01.01.15** | **Наименование** | **01.01.14** | **01.01.15** |
| 1. Денежные средства | 214 | 803 | 1. Средства клиентов (некредитных организаций) | 12 | 15 |
| 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 | 81 | 4 | 3. Всего обязательств | 12 | 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:** | **295** | **807** | **Всего пассивов:** | **12** | **15** |
| Балансовая чистая позиция | 283 | 792 |  |  |  |
| Величина собственных средств | 709282 | 685802 |  |  |  |
| ОВП в %% от собственных средств (капитала) | 0,04 | 0,1155 |  |  |  |

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

**АКТИВ ПАССИВ** (тыс.руб.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование** | **01.01.14** | **01.01.15** | **Наименование** | **01.01.14** | **01.01.15** |
| 1. Денежные средства | 135 | 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:** | **135** | **4** | **Всего пассивов:** | **0** | **0** |
| Балансовая чистая позиция | 135 | 4 |  |  |  |
| Величина собственных средств | 709282 | 685802 |  |  |  |
| ОВП в %% от собственных средств (капитала) | 0,019 | 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 ЗАО «Вэлтон Банк».

Данное Положение разработано в целях единства внутреннего контроля в ЗАО «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 ставки рефинансирования 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 23. Расчет величины процентного риска методом гэп-анализа по состоянию на «01» января 2015 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 (кредиты, просрочка, учтенные векселя) | 40388 | 73469 | 224264 | 551367 | 287441 | 85450 |
| 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** | **40388** | **73469** | **224264** | **551367** | **287441** | **85450** |
| 6 | **Итого активов  нарастающим итогом** | **40388** | **113857** | **338121** | **889488** | **X** | **X** |
|  | **Пассивы** |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Средства клиентов(вклады юр.лиц и физ. лиц) | 882 | 0 | 436 | 340323 | 94831 | 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 | 87936 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | **Итого обязательств** | **88818** | **0** | **436** | **340323** | **94831** | **170000** |
| 12 | **Итого обязательств нарастающим итогом** | **88818** | **88818** | **89254** | **429577** | **X** | **X** |
| 13 | Гэп | -48430 | 73469 | 223828 | 211044 | 192610 | -84550 |
| 14 | Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом) | 0,45 | 1,28 | 3,79 | 2,07 | **X** | **X** |

**Таблица 24. Результаты стресс - тестирования изменения чистого процентного дохода Банка при падении/росте процентных ставок по состоянию на 01.01.2015г.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Величина возможного изменения процентных ставок по ресурсам/вложениям, процентных пунктов** | **Величина изменения чистого процентного дохода Банка за год, в тыс. руб.** |
| -4 | -8298,62 |
| -3 | -6223,97 |
| -2 | -4149,31 |
| -1 | -2074,66 |
| +1 | 2074,66 |
| +2 | 4149,31 |
| +3 | 6223,97 |
| +4 | 8298,62 |

На 1 января 2015 года коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом) равен 2,07%. Уровень показателя обусловлен тем, что для формирования ресурсной базы Банк использует помимо ресурсов, чувствительных к изменению процентных ставок, нечувствительные (средства уставного капитала), 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 01.01.2014 г. по 01.01.2015 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 2014 год не выявлено факторы возникновения правового риска и риска потери деловой репутации.

*Стратегический риск.*

Банком разработано внутреннее «Положение об организации управления стратегическим риском в ЗАО «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.

1. **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 апреля 2008 года № 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 2014 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 25-26 в разрезе групп связанных сторон.

**Таблица 25. Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами на 1.01.2015г.**

(тыс.руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Учредители Банка** | **Основной управленческий персонал** | **Другие связанные стороны** | **Итого** |
| **Активы** |  |  |  |  |
| Кредиты на начало отчетного периода | 0 | 668 | 535496 | 536164 |
| Предоставленные кредиты в течение отчетного года | 0 | 1350 | 1597745 | 1599095 |
| 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 |

**Таблица 26. Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами на 1.01.2014г.**

(тыс.руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Учредители Банка** | **Основной управленческий персонал** | **Другие связанные стороны** | **Итого** |
| **Активы** |  |  |  |  |
| Кредиты на начало отчетного периода | 0 | 602 | 471329 | 471931 |
| Предоставленные кредиты в течение отчетного года | 0 | 480 | 979998 | 980478 |
| Погашено кредитов в течение года | 0 | 414 | 915831 | 916245 |
| Кредиты на конец отчетного периода | 0 | 668 | 535496 | 536164 |
| Резервы на возможные потери | 0 | 0 | (2868) | (2868) |
| Чистая ссудная задолженность | 0 | 668 | 532628 | 533296 |
| 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: | 559064 | 21103 | 173810 | 753977 |
| Привлеченные депозиты | 558698 | 20999 | 9390 | 589087 |
| 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 27-28 по каждой группе связанных сторон.

**Таблица 27. 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. | 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 некредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 28. Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами на 01.01.2014г.**

(тыс.руб.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ строки** | **Наименование** | **Учредители** | **Основной управленческий персонал** | **Другие связанные стороны** | **Итого** |
|  |  |  |  |  |  |
| 1. | Проценты доходы, всего,  в том числе: | 0 | 92 | 8589 | 8681 |
| 1.1. | процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям | 0 | 92 | 8589 | 8681 |
| 1.2. | процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. | Процентные расходы, всего,  в том числе: | 46597 | 1589 | 16445 | 64631 |
| 2.1. | процентные расходы по привлеченным средствам клиентов- некредитных организаций | 46597 | 1589 | 16445 | 64631 |
| 2.2. | Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)** | **-46597** | **--1497** | **-7856** | **-55950** |
| 3. | Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 68145 | -755 | 25741 | 93131 |
| 5. | Доходы от участия в капитале юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. | Комиссионные доходы | 8 | 0 | 1735 | 1743 |
| 7. | Комиссионные расходы | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | **Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6-стр.7)** | **8** | **0** | **1735** | **1743** |
| 8. | Другие доходы | 0 | 0 | 9364 | 5260 |
| 9. | Другие расходы | 0 | 0 | 10340 | 10340 |
|  | **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)** | **21556** | **-2252** | **18644** | **37948** |

*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 2014 год отсутствует.

Раскрытие информации для Характера отношений по операциям со связанными сторонами по виду 2 приведено в таблице 29.

**Таблица 29. Сведения по операциям со связанными сторонами для Характера отношений 2**

(тыс.руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ строки** | **Наименование** | **На**  **01.01.2015** | **На 01.01.2014** |
| 1. | Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд, всего | 595353 | 535496 |
| 1.1. | Объем полученного обеспечения,  в том числе: | 746032 | 746032 |
| 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 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 № 208-ФЗ сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, до её совершения одобрены Советом директоров. Раскрытие информации приведено в таблице 30.

**Таблица 30. Сведения о сделках, по которым имеется заинтересованность**

(тыс.руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ строки** | **Наименование** | **На**  **01.01.2015** | **На**  **01.01.2014** |
| 1. | Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд, по которым имеется заинтересованность, всего | 132283 | 287644 |
| 1.1. | Объем полученного обеспечения,  в том числе: | 166062 | 361184 |
| 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, одобрившего сделки | Совет директоров | Совет директоров |

Всего за 2014 год на 3 заседаниях Совета директоров рассмотрено и одобрено 3 сделки, в совершении которых имелась заинтересованность. Выдано кредитов на сумму 3800 тыс. долларов США (132283 тыс.руб.) с обеспечением на 166062 тыс.рублей. Ссуды, по которым имелась заинтересованность, предоставленных на условиях, отличных от условий для других контрагентов, отсутствуют.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **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 31. Численность персонала ЗАО «Вэлтон Банк»**     |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **№ строки** | **Наименование** | **на 01.01.2015** | **на 01.01.2014** | | 1 | Списочная численность персонала,  в том числе: | 32 | 32 | | 1.1. | численность основного управленческого персонала | 5 | 5 |   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 32. Выплаты основному управленческому персоналу ЗАО «Вэлтон Банк»**  **(тыс.руб.)**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **№ строки** | **Наименование** | **на**  **01.01.2015** | **на 01.01.2014** | | 1. | Общая величина выплаченных вознаграждений, всего,  в том числе: | 15794 | 16698 | | 1.2. | Основному управленческому персоналу, в том числе | 6076 | 6778 | | 1.2.1. | оплата труда | 5890 | 6556 | | 1.2.2. | краткосрочные вознаграждения | 186 | 222 | | 1.2.3. | долгосрочные вознаграждения | 0 | 0 | | 1.3. | Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений (%) | 38,47 | 40,59 |   Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности, в 2014 году не выплачивались.  В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением об оплате труда работников ЗАО «Вэлтон Банк».  Документ3 |  |
|  |  | |