



audit

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат                                      Акционерам Закрытого акционерного общества "Вэлтон Банк"

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование	Закрытое акционерное общество "Вэлтон Банк" (ЗАО «Вэлтон Банк»)
Государственный регистрационный номер	1063100001337
Регистрационный номер, присвоенный Банком России	№ 1105
Место нахождения	308009, г. Белгород, проспект Б. Хмельницкого, дом 20/22

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

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

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Закрытого акционерного общества "Вэлтон Банк", состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2013 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год.

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности и выполнении обязательных нормативов.



## МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества "Вэлтон Банк" по состоянию за 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

### **ЗАО АК «Арт-Аудит»**

#### **Генеральный директор**

квалификационный аттестат аудитора № 01-000920,  
выдан на основании решения Саморегулируемой  
организации аудиторов Некоммерческого партнерства  
«Аудиторская Палата России» от 29.10.2012 Приказ № 30,  
на неограниченный срок;  
член Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Палата России»  
ОРНЗ 20901011826



**Л. А. Айрапетян**

#### **Руководитель аудиторской проверки**

квалификационный аттестат аудитора № 01-000866,  
выдан на основании решения Саморегулируемой  
организации аудиторов Некоммерческого партнерства  
«Аудиторская Палата России» от 08.10.2012 Приказ № 28,  
на неограниченный срок;  
член Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Палата России»  
ОРНЗ 20101011838

**Т. А. Данилова**

«18» февраля 2013 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
14	09803092	1063100001337	1105	041403783

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**(публикуемая форма)**

на 1 января 2013 года

Кредитной организации \_\_\_\_\_ Закрытое акционерное общество "Вэлтон Банк", ЗАО "Вэлтон Банк"

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1.	Денежные средства	23918	18799
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	343090	391109
2.1.	Обязательные резервы	17963	19042
3.	Средства в кредитных организациях	1152	654
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	1611272	1716618
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8401	9234
9.	Прочие активы	3909	3606
10.	Всего активов	1991742	2140020
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1440430	1604121
13.1.	Вклады физических лиц	796596	738214
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	1043	970
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1040	0
18.	Всего обязательств	1442513	1605091
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19.	Средства акционеров (участников)	500000	500000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	4774	3467
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	2289	2289
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3043	3043
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	39123	26130
27.	Всего источников собственных средств	549229	534929
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	102009	80178
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13331	0
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Главный бухгалтер

Телефон: (4722) 589862

31.01.2013г.



*Handwritten signature of Nadezhda Alexandrovna Gogolitsina*

Гоголицына Надежда Александровна

Адамович Татьяна Владимировна

Адамович Татьяна Владимировна



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
14	09803092	1063100001337	1105	041403783

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)

за 2012 г.

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество "Вэлтон Банк", ЗАО "Вэлтон Банк"

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	125277	112559
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	10946	11800
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	114331	100759
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	59105	50835
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	59105	50835
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	66172	61724
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	8754	-12278
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	92	-91
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	74926	49446
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-2	-5
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	683	728
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-327	72
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	10233	10946
13	Комиссионные расходы	1048	1054
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-998	4923
17	Прочие операционные доходы	1347	1162
18	Чистые доходы (расходы)	84814	66218
19	Операционные расходы	33527	32843
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	51287	33375
21	Начисленные (уплаченные) налоги	12164	7245
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	39123	26130
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	39123	26130

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Главный бухгалтер

Телефон: (4722) 589882

31.01.2013

Гоголицына Надежда Александровна

Адамович Татьяна Владимировна

Адамович Татьяна Владимировна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
14	09803092	1063100001337	1105	041403783

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество "Вэлтон Банк", ЗАО "Вэлтон Банк"

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,	532403	184600	717003
	в том числе:			
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	500000	0	500000
	в том числе:			
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	500000	0	500000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	3467	1307	4774
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	26647	13293	39940
1.5.1	прошлых лет	26647	-23604	3043
1.5.2	отчетного года	0	36897	36897
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	170000	170000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	34,7	X	40,9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	20135	-7757	12378
	в том числе:			
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	18942	-8768	10174
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1193	-29	1164
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	0	1040	1040
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 59381, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 30235;  
 1.2. изменения качества ссуд 27417;  
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
 установленного Банком России 254;  
 1.4. иных причин 1475

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 68149, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
 2.2. погашения ссуд 38145;  
 2.3. изменения качества ссуд 13895;  
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
 установленного Банком России 885;  
 2.5. иных причин 15224

Председатель Правления



Гоголицына Надежда Александровна

Главный бухгалтер

Адамович Татьяна Владимировна

М.П.

Главный бухгалтер

Адамович Татьяна Владимировна

Телефон: (4722) 589862

31.01.2013





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

**Сведения об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2013 года

Сокращенное фирменное наименование  
кредитной организации  
(наименование ее филиала)

ЗАО "Вэлтон Банк"

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10	40.9	34.7
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.1)	0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15	71.4	40.3
4	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50	118.4	79.2
5	Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	120	17.6	20.2
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25	максимальное 23.4 минимальное 0	максимальное 23.5 минимальное 0.3
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800	191.7	239.9
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50	0.0	0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3	0.2	0.3
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	100	0	0
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	100	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	10	0	0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)	100	0	0

Председатель Правления

Гоголицына Надежда Александровна

Главный бухгалтер

Адамович Татьяна Владимировна

М.П.

Главный бухгалтер

Адамович Татьяна Владимировна

(4122) 588862

31.01.2013



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
14	09803092	1063100001337	1105	041403783

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2012 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "Вэлтон Банк", ЗАО "Вэлтон Банк"Почтовый адрес 308009, г. Белгород пр-т. Б. Хмельницкого, 20/22

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	32640	35208
1.1.1	Проценты полученные	125140	113509
1.1.2	Проценты уплаченные	-58975	-50844
1.1.3	Комиссии полученные	10233	10946
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1048	-1054
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	683	728
1.1.8	Прочие операционные доходы	1287	1144
1.1.9	Операционные расходы	-32383	-31796
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-12297	-7425
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-48906	-359665
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	1079	-10143
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	114686	-709652
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1047	3136
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-163691	360391
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	67	-3397
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	-16266	-324457
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-2	-5
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-463	-2114
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	60	708
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-405	-1411
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-24823	-25408
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-24823	-25408
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-327	72
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-41821	-351204
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	390866	742070
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	349045	390866

Председатель Правления

Гоголицына Надежда Александровна

Главный бухгалтер

Адамович Татьяна Владимировна

М.П.

Главный бухгалтер

Адамович Татьяна Владимировна

Телефон: (4722) 589862

31.01.2013

