

**Пояснительная информация
к годовой отчетности АО «Вэлтон Банк»
за 2017 год**

1. Общие положения.

Полное и сокращенное наименование организации	Акционерное общество «Вэлтон Банк», АО «Вэлтон Банк» (далее - Банк)
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН/КПП)	3126013317/312301001
Место государственной регистрации	Россия, 308009, г. Белгород, проспект Б.Хмельницкого, д. 20/22
Местонахождение исполнительного органа	Россия, 308009, г. Белгород, проспект Б.Хмельницкого, д. 20/22
Номер контактного телефона (факса)	(4722) 58-98-58
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке	www.veltonbank.ru
Электронный адрес	info@veltonbank.ru
Председатель Правления Банка Главный бухгалтер	Гоголицына Надежда Александровна Адамович Татьяна Владимировна
Лицензия на осуществление банковских операций	На осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 1105 от 29.01.2015 На привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и в иностранной валюте № 1105 от 29.01.2015
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1063100001337
Регистрационный номер в Банке России	1105
Банковский идентификационный код (БИК) Корреспондентский счет	041403783 301018105000000000783, открытый в Отделении по Белгородской области Главного управления Центрального Банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу (сокращенное наименование – Отделение Белгород).

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

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

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

Достоверность отчетных данных Банка за 2017 год подтверждается аудиторской фирмой АО Аудиторская компания «Арт - Аудит».

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

В 2017 году рейтинг международного и российского рейтингового агентства Банку не присваивался.

В 2017 году Банком получен положительный результат коммерческой и финансово-хозяйственной деятельности: прибыль Банка за 2017 год составляет 42434 тыс. руб. (с учетом событий после отчетной даты). Общий объем активов Банка по состоянию на 01.01.2018 года составляет 899112 тыс. руб., активы, взвешенные с учетом риска – 893329 тыс. руб. Собственный капитал (Базель III) на 01.01.2018 года составляет 561476 тыс. руб., в том числе 517490 тыс. руб. - базовый капитал и 43986 тыс. руб. - дополнительный капитал. Показатели достаточности капитала превышают нормативные значения и на 01.01.2018 г. были на уровне: H1.0 – 129.8%, H1.1 и H1.2 – 120.3%.

Основной вклад в положительный финансовый результат вносят процентные доходы. По сравнению с результатами прошлого года отмечается сокращение чистого процентного дохода и увеличение расходов на создание резервов. Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2017 и 2016 годов оказали такие банковские операции, как: кредитование юридических лиц; расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц.

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.

12 апреля 2017 года состоялось годовое собрание акционеров Банка, на котором был:

- утвержден годовой отчет за 2016 год, бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка за 2016 год;
- утверждено распределение прибыли по результатам финансового 2016 года и принято решение о выплате дивидендов;
- избран Аудитор Банка на 2017 год;
- избран Совет Директоров Банка;
- избрана Ревизионная комиссия Банка.

По решению собрания акционеров распределение прибыли после налогообложения в размере 53 588 301.71 руб. было утверждено в следующем порядке: направить в резервный фонд Банка 2 679 415.09 руб., на выплату дивидендов 50 908 886.62 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 2017 года рассматривались вопросы, отнесенные к его компетенции, в том числе:

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

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

В состав Правления Банка входят 4 человека. С 21 апреля 2010 года единоличным исполнительным органом АО «Вэлтон Банк» является Председатель Правления – Гоголицына Надежда Александровна. В состав коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) входят: Гоголицына Надежда Александровна, Адамович Татьяна Владимировна, Иванова Евгения Павловна. С 06.07.2016 г. в состав членов Правления включена Зубова Оксана Леонидовна. Председатель Правления, члены Правления акциями кредитной организации в течение отчетного периода не владели.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

Годовой бухгалтерский отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (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 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно).

Дата подписания годового бухгалтерского отчета – 31 января 2018 года.

Данные отчета о прибылях и убытках, входящего в состав бухгалтерского отчета за 2017 год, сформированы с учетом СПОД, подтверждающих существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

По состоянию на 1 января 2018 года в Банке открыто банковских счетов клиентам – юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, – 446 единиц в российских рублях и 20 единицы - в иностранной валюте, физическим лицам на основании договора банковского счета и договора банковского вклада – 94 единицы в российских рублях и 7 единицы в иностранной валюте. Согласно требованиям Указания № 3054–У были проведены соответствующие процедуры по подготовке к составлению годового отчета.

Валюта отчетности

Годовой бухгалтерский отчет за 2017 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 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб./доллар США	57.6002	60,6569
Руб./евро	68.8668	63,8111
Руб./10 гривна	20.4955	22,3826

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

Приказом от 30 декабря 2016 года утверждено действие Учетной политики (с изменениями и дополнениями) на 2017 год. В связи с вступлением в силу 03.04.2017г. Положения Банка России № 579-П от 27.02.2017г. «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» введена в действие новая редакция Учетной политики АО «Вэлтон Банка» на период с 03.04.2017 года.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка.

Не сопоставимые отчетные данные отсутствуют.

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

Общие принципы оценки имущества Банка.

Все основные средства, нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Учет операций с ценными бумагами

Банк не является кредитной организацией, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.

Банк не осуществлял и не планирует осуществлять операции с государственными ценными бумагами, с долговыми обязательствами кредитных организаций, с долевыми ценными бумагами и другими ценными бумагами.

Учет операций кредитования.

Учетная политика Банка в отношении операций кредитования в период с 01.01.2017г. по 02.04.2017г. строилась в полном соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», и с 03.04.2017г. строится в полном соответствии с Положением Банка России 27.02.2017 N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам до 13.07.2017г. регулировался Положением Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и с 14.07.2017г.- Положением Банка России от 28.06.2017 N 590-П.

Кредитная политика Банка, порядок оформления, сопровождения определяется отдельными внутренними документами Банка.

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»).

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).

Общие принципы признания доходов и расходов Банка.

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

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

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

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

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

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

В течение отчетного года суммы, излишне отнесенные на доходы и расходы Банка, за исключением периода, установленного для отражения в учете событий после отчетной даты,

сторнируются исправительными проводками по соответствующим счетам доходов и расходов. В случае обнаружения в отчетном году несущественных ошибок предшествующих лет, влияющих на доходы и расходы, относящиеся к прошлому году, исправительные проводки совершаются по счетам по учету доходов/расходов прошлых лет.

Существенные ошибки по статьям годовой отчетности за предшествующие периоды отсутствуют.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

В процессе применения учетной политики руководство делает оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по кредитам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд и дебиторской задолженности создаются для признания понесенных убытков от обесценения. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным кредитам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Резервы под обесценение финансовых активов в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

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:

комиссионные расходы, в том числе:

- 55 тыс. рублей – расходы по оплате услуг платежной системы Банка России за декабрь 2017 года,
- 5 тыс. рублей – услуги регистратора за ведение реестра акционеров за 4 квартал 2017 года,
- 7 тыс. рублей – расходы по доставке ценностей;

расходы на содержание основных средств, в том числе:

- 20 тыс. рублей – расходы по содержанию здания (газ, электроэнергия, вода);

организационные и управленческие расходы, в том числе:

- 2 тыс. рублей – расходы по использованию программного обеспечения,
- 53 тыс. рублей – расходы за услуги связи за декабрь 2017г. по счетам - фактурам от 29.12.2017г.-31.12.2017г.,

-53 тыс. рублей –страховой взнос за 4 квартал 2017 года, подлежащая уплате в фонд обязательного страхования вкладов,
 - 15 тыс. рублей – доначисление НДС по услугам за 4 квартал 2017 года,
 - 20 тыс. рублей –расходы по подписке на периодические издания;
 налог на прибыль, в том числе:
 - 6221 тыс. рублей – корректировка налога на прибыль за 2017г. (в сторону уменьшения),
 - 419 тыс. рублей – отложенный налог на прибыль за 4 квартал 2017 года;
 финансовый результат, в том числе:
 - 42434 тыс. рублей – прибыль после налогообложения за 2017 год.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

15 января 2018 года на внеочередном собрании акционеров принято решение о ликвидации Банка. 18.01.2018г. в Банк России направлено ходатайство об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. На дату подписания отчета ответ Банка России об удовлетворении ходатайства отсутствует.

Информация об изменении учетной политики на 2018 год.

Приказом от 30 декабря 2017 года утверждено действие Учетной политики (с изменениями и дополнениями) на 2018 год.

Информация о прибыли на акцию.

Таблица 1. Информация о прибыли на акцию АО «Вэлтон Банк»

(тыс.руб.)				
№ строки	Наименование	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
1	Чистая прибыль акционерного общества	42434	53588	52492
2	Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	500 000	500000	500 000
3	Прибыль на акцию	0,084868	0,107176	0,104984

Прибыль на одну акцию за отчетный год по сравнению с предшествующим ему годом уменьшилась на 20,8%.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Структура активов Банка по форме 806 по состоянию на 01.01.18 г. и на 01.01.17 г. представлена в таблице 2:

Таблица 2. Структура активов баланса Банка

Наименование	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.		Отклонение
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	
Денежные средства	36 816	4	50 949	4	-14 133
Средства в ЦБ РФ	205 872	23	172 980	12	+32892
Средства в кредитных организациях	5	0	9	0	-4
Чистая ссудная задолженность	642 382	71	1 195 980	84	-553 598
Требование по текущему налогу на прибыль	6 221	1	0	0	+6221

Отложенный налоговый актив	214	0	0	0	+214
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 968	1	7 824	0	-856
Прочие активы	634	0	689	0	-55
Всего активов	899 112	100	1 428 431	100	-529 319

Структура статей актива Банка за год не изменилась.

За 2017 год Банк продемонстрировал снижение объемных показателей (на 529319 тыс. руб.). Уменьшение активов произошло в основном за счет уменьшения чистой ссудной задолженности на 553598 тыс. руб.), денежных средств (на 14133 тыс. руб.).

Структура пассивов Банка по состоянию на 01.01.18 г. и на 01.01.17 г. представлена в таблице 3.

Таблица 3. Структура пассивов баланса Банка

Наименование	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.		Отклонение
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	333902	99	846854	99	-512952
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	5596	1	-5596
Отложенное налоговое обязательство	0	0	1987	0	-1987
Прочие обязательства	2445	1	2755	0	-310
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0
Всего обязательств	336347	100	857192	100	-520845

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 520845 тыс. руб.

Денежные средства и их эквиваленты по форме 806 представлены в таблице 4.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Таблица 4. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование	(тыс. руб.)	
	01.01.2018	01.01.2017
Денежные средства	36816	50949
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	203667	167478
Средства в кредитных организациях, в том числе	5	1378
-в кредитных организациях Российской Федерации	5	1378
Резерв под остатки на корреспондентских счетах	0	(1369)
Итого средства в кредитных организациях	5	9
Всего денежных средств и их эквивалентов	240488	218436

По состоянию на 01.01.2018г. в связи с закрытием корреспондентских счетов «НОСТРО» КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО) и на основании письма представителя конкурсного управляющего остаток

денежных средств со счета 30110 в сумме 1369 тыс. рублей перенесен на лицевой счет № 47423 «Требования по прочим операциям». Банк включен в реестр кредиторов КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО).

Таблица 5. Структура чистой ссудной задолженности по форме 806

(тыс. руб.)

Наименование	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.		Отклонение
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	
Ссуды клиентов юридических лиц	185000	28,80	525804	43,96	-340804
Ссуды клиентов индивидуальных предпринимателей	1283	0,20	2017	0,17	-734
Ссуды клиентов физических лиц	625	0,1	2567	0,21	-1942
Депозиты, размещенные в Банке России	470000	73,16	590000	49,33	-120000
Уступка прав требований	0	0	97291	8,13	-97291
Итого	656908	102,26	1217679	101,8	-560771
Резерв	-14526	-2,26	-19753	-1,65	+5227
Резерв по уступки прав требований	0	0	-1946	-0,15	+1946
Итого чистой ссудной задолженности	642382	100	1195980	100	-553598

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

Кредитование остается одним из основных направлений деятельности Банка. Банк придерживается консервативной политики, о чем свидетельствует отсутствие просроченных кредитов.

По состоянию на 01.01.18 г. объем денежных средств, предоставленных Банком юридическим и физическим лицам, а также величина сформированного резерва, составили:

Таблица 6. Остатки ссудной задолженности и сформированного резерва

(тыс. руб.)

Название счета	№ счета	Сальдо на 01.01.18 г.	Сальдо на 01.01.17 г.
Кредит, предоставленный негосударственным коммерческим организациям при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	45201	0	0
на срок от 181 дня до 1 года	45206	185000	444 504
на срок от 1 года до 3 лет	45207	0	81 300
свыше 3 лет	45208	0	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	45401	0	0
на срок от 1 года до 3 лет	45407	1283	2 017
Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 91 до 180 дней	45504	0	0
на срок от 1 года до 3 лет	45506	625	2 567
на срок свыше 3 лет	45507	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и	45812		

прочим размещенным средствам негосударственным коммерческим организациям		0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам гражданам	45815	0	0
Просроченные проценты	45912	0	0
	45914	0	0
Резервы на возможные потери:	45215	14500	19703
	45415	26	50
	45818	0	0
	45918	0	0

По состоянию на 01.01.18г. остаток ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей, составляет 186908 тыс. руб. (на 01.01.17 -530388 тыс. руб.), в том числе кредиты, предоставленные:

- юридическим лицам 185000 тыс. руб. (их доля в кредитном портфеле составляет 98,98%);
- индивидуальным предпринимателям 1283 тыс. руб. (их доля в кредитном портфеле составляет 0,69%);
- физическим лицам 625 тыс. руб. (их доля в кредитном портфеле составляет 0,33%).

Просроченная задолженность на 01.01.18 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 путем заключения договоров залога имущества, как движимого, так и недвижимого. Уменьшение расчетного РВПС по состоянию на 01.01.2018 г. за счет справедливой стоимости заложенного имущества не производилось.

Кредиты предоставлялись Банком в рублях РФ. Общая сумма РВПС по кредитам составляет 14526 тыс. руб. (на 01.01.17г. – 19753 тыс. руб.), или 7,77% предоставленных кредитов. Основная часть кредитов классифицируется по второй категории качества.

Оценка кредитных рисков производится на постоянной основе.

Списание сумм основного долга в связи с невозможностью их взыскания в течение 2017 года не производилось.

Банком не производилось кредитование финансовых посредников, а также предоставление кредитов на приобретение ценных бумаг, акций, предоставление займов и оплату долей участия в уставные капиталы. Предоставленные кредиты не использовались на погашение долга по ранее предоставленным ссудам, на предоставление и возврат займов, погашение ссудной задолженности в Банке. Отсутствовали сделки, совершаемые группой связанными лицами, для фиктивного повышения качества активов. Банком не предоставлялись в течение отчетного периода кредиты на покупку векселей. Ипотечные ссуды, жилищные ссуды, автокредиты физическим лицам в 2017 году не выдавались.

Кредитный портфель Банка сформирован заемщиками — резидентами Российской Федерации (Белгородская и Воронежская области), относящихся к следующим отраслям экономики: сельское хозяйство, торговля, обрабатывающее производство, транспорт.

Заемщики Банка являются его постоянными клиентами, имеют положительную кредитную историю. Размер риска на одного заемщика (Н6) не превышал предельно допустимое значение, установленное Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Таблица 7. Сведения о концентрации предоставленных кредитов АО «Вэлтон Банк» на 01.01.2018г. (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:	258866	702 814
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+стр.2.2) в том числе:	258496	700 954
2.1.	по видам экономической деятельности	258496	700 954
2.1.2.	обрабатывающие производства, из них:	0	220 000
2.1.2.1.	производство пищевых продуктов, включая напитки и табака	0	70 000
2.1.2.7.	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	150 000
2.1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	190000	298 000
2.1.4.1.	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	190000	298 000
2.1.6.	транспорт и связь	68496	135 004
2.1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	47 950
2.3.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	68496	182 954
2.3.1.	индивидуальным предпринимателям	0	220
3.	физическим лицам	370	1860

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.):

	<u>01.01.2018г.</u>		<u>01.01.2017г.</u>	
Выдано всего:	258866	100%	702 814	100%
в том числе:				
1. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:	258496	99,86%	700 954	99,74%
из них:				
- обрабатывающее производство	0	0,00%	220 000	31,31%
- сельское хозяйство	190 000	73,4 %	298 000	42,4 %
- транспорт и связь	68 496	26,46%	135 004	19,21%
- оптовая и розничная торговля	0	0,00%	47 950	6,82%
2. Физическим лицам	370	0,14%	1 860	0,26%

Снижение объема выданных кредитов в сравнении с 2016 годом обусловлено соблюдением размера риска на Бизнес собственников и максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц).

Таблица 8. Ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения

(тыс.руб.)										
Сроки погашения	Просроченные	До востребования	1 день	От 2 до 7 дней	От 8 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до года	От года до 3 лет	Свыше 3 лет
										всего

		ния									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Ссудная задолженность	0	0	0	0	109	219	65346	120529	705	0	186908

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги.
В течение 2017 года Банк не имел финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги.

Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.
Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, отсутствует.

Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.
Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету, отсутствует.

Информация о составе, структуре основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.
Банку на правах собственности принадлежит офисное здание в г. Валуйки, ул. 9 Января, дом 18.
Отсутствуют объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.
Отсутствует информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства.
Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.
Ниже представлено движение основных средств и нематериальных активов за 2017 года.

Таблица 9. Состав, структура и изменение стоимости основных средств

(тыс.руб.)

	Здания	Земля	Автотранспорт	Мебель	Оборудование	Вычислительная техника	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2017г.	5186	34	283	8	415	628	6554
Остаток на начало года	6037	34	1327	251	2409	1873	11931
Поступление	0	0	0	0	75	46	121
Выбытие	0	0	0	0	2	24	26
Остаток на 01.01.18г.	6037	34	1327	251	2482	1895	12026
<i>Накопленная амортизация</i>							
Остаток на начало года	851	0	1044	243	1994	1245	5377
Амортизационные отчисления	74	0	226	8	137	275	720
Списано за счет амортизации	0	0	0	0	2	24	26
Остаток на 01.01.18г.	925	0	1270	251	2129	1496	6071
Остаточная стоимость на 01.01.2018г.	5112	34	57	0	353	399	5955

Таблица 10. Состав, структура и изменение стоимости нематериальных активов

(тыс.руб.)

	Компьютерное программное обеспечение	Неисключительное право использования лицензий	Право использования программного обеспечения	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2017г.	830	15	361	1206
Остаток на начало года	1058	17	417	1492
Поступление	65	2	264	331
Выбытие	0	0	0	0
Остаток на 01.01.18г.	1123	19	681	1823
<i>Накопленная амортизация</i>				
Остаток на начало года	228	2	56	286

Амортизационные отчисления	380	4	143	524
Выбытие	0	0	0	0
Остаток на 01.01.18г.	608	6	199	813
Остаточная стоимость на 01.01.2018г.	515	13	482	1010

По состоянию на 01.01.18г. Банк арендует основные средства по договору аренды здания по адресу г. Белгород проспект Б. Хмельницкого дом 20/22 на неопределенный срок (Арендодатель ООО «Коммерческие Инвестиции», договор от 01.10.2009г.). По состоянию на 01.01.18г. остатки по внебалансовому счету по учету полученного в аренду имущества составляют:

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

Сумма арендной платы, признанной в качестве расходов, за 2017 год составили 6102 тыс. руб. без НДС. Расходы по содержанию арендованных основных средств за отчетный период составили 62 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.18г. в Банке числились материальные запасы в сумме 3 тыс. руб., в том числе:

- на счете № 61008 «Материалы» в сумме 3 тыс. руб.

Объем материальных запасов изменялся в течение отчетного периода незначительно, позволяя 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 2017 году решение о проведении переоценки объектов недвижимости Банком не принималось. С целью определения убытков от обесценения по зданию, по гаражу, принадлежащих Банку на праве собственности, был заключен договор с Белгородской торгово-промышленной палатой (Центр оценки, бизнес планирования, строительно-технических и автоэкспертиз) от 28.08.2017г. Сведения об оценщике:

1. Ф.И.О. – Никулин Антон Сергеевич;

2. Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков (СРО):

-наименование и место нахождения СРО-Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация оценщиков «СИБИРЬ», адрес: 105062, Россия, г. Москва, Фурманский переулок, 9;

-сведения о государственной регистрации СРО-зарегистрировано Единым федеральным реестром саморегулируемых организаций оценщиков, реестровый номер 0004 от 08.08.07г.;

-документ, подтверждающий членство в СРО-выписка из реестра Некоммерческого партнерства Саморегулируемой организации оценщиков «СИБИРЬ» от 18.06.2009г. № 299.

3. В рамках настоящей оценки Оценщик использовал для определения справедливой стоимости объектов недвижимого имущества сравнительный метод.

Вывод по оценке: обесценение данных активов (здание, гараж) отсутствует.

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов представлена далее.

(тыс. руб.)

Наименование задолженности	№ счета	01.01.2018	01.01.2017
Прочая дебиторская задолженность	47423	1369	2
Требования по получению процентов	47427	348	428
Резерв под обесценение	47425	(1369)	(0)
Всего прочих финансовых активов		348	430
Расчеты по налогам и сборам	60302	6221	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60312	7	27
Расчеты с прочими дебиторами	60323	0	0
Расходы будущих периодов	61403	279	302
Резерв под обесценение		(0)	(70)
Всего прочих нефинансовых активов		6507	259
Итого		6855	689

Таблица 11. Дебиторская задолженность по срокам, оставшихся до погашения

(тыс. руб.)

№ п/п	Срок задолженности	01.01.2018	01.01.2017
1	Просроченная менее 30 дней	0	0
2	Просроченная более 30 дней	0	0
3	До 30 дней включительно	348	457
4	От 31 до 180 дней включительно	6221	95
5	От 181 до 1 года включительно	0	137
6	Свыше 1 года	0	0
7	До востребования и на 1 день	289	0
	Итого	6855	689

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

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств представлена далее.

(тыс. руб.)			
Наименование задолженности	№ счета	01.01.2018	01.01.2017
Обязательства по прочим операциям	47422	4	0
Обязательство по уплате процентов	47426	0	0
Расчеты по налогам и сборам	60301	16	32
Обязательство по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	60305	1856	1841
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60311	132	182
Расчеты с прочими кредиторами	60322	52	312
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60335	785	388
Итого		2845	2755

Таблица 12. Кредиторская задолженность по срокам, оставшихся до погашения

(тыс. руб.)			
№ п/п	Срок задолженности	01.01.2018	01.01.2017
1	Просроченная менее 30 дней	0	0
2	Просроченная более 30 дней	0	0
3	До 30 дней включительно	204	526
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	2641	2229
	Итого	2845	2755

В течение отчетного периода и по состоянию на 01.01.18г. на балансе Банка просроченная задолженность, реструктуризация долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств отсутствовали.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Таблица 13. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

(тыс.руб.)							
	Остатки на счетах на 01.01.18г.	Межбанковские кредиты	Депозиты Счет 31901	Обязательства по возврату заимствованных ЦБ	Депозиты «овернайт»	Синдцированные кредиты	Итого
Наличные денежные средства	36816	0	0	0	0	0	36816
Денежные средства в Банке России	203667	0	470000	0	0	0	673667
Сбербанк России	5	0	0	0	0	0	5
Итого	240488	0	470000	0	0	0	710488
Резерв	0	0	0	0	0	0	0

Ограничения по использованию денежных средств на счетах Банка отсутствуют.

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

Таблица 14. Информация об остатках средств на счетах клиентов на 01.01.2018г. 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.	328 023	5 879	0	333 902
1.1	Юридических лиц, в т.ч.	312 528	0	0	312 528
1.1.1.	торговля	246 160	0	0	246 160
1.1.2.	транспорт	214	0	0	214
1.1.3.	операции с недвижимым имуществом	37 338	0	0	37 338
1.1.4.	сельское хозяйство	2 060	0	0	2 060
1.1.5.	производство пищевых продуктов	440	0	0	440
1.1.6.	строительство	11 078	0	0	11 078
1.1.7.	производство готовых металлических изделий	20	0	0	20
1.1.8.	деятельность общественных объединений	1 439	0	0	1 439
1.1.9.	рекламная деятельность	8	0	0	8
1.1.10.	разработка компьютерного программного обеспечения	261	0	0	261
1.1.11.	полиграфическая деятельность	238	0	0	238
1.1.12.	образование	39	0	0	39
1.1.13.	предоставление прочих видов услуг	13 233	0	0	13 233
1.2	Предпринимателей	14 490	0	0	14 490
1.2.1.	торговля	3 369	0	0	3 369
1.2.2.	транспорт	5 688	0	0	5 688
1.2.3.	сельское хозяйство	3 687	0	0	3 687
1.2.4.	строительство	378	0	0	378
1.2.5.	производство одежды	121	0	0	121
1.2.6.	операции с недвижимым имуществом	360	0	0	360
1.2.7.	рекламная деятельность	84	0	0	84
1.2.8.	производство электромонтажных работ	129	0	0	129
1.2.9.	предоставление прочих видов услуг	674	0	0	674
1.3.	Физических лиц	1 005	5 879	0	6 884

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 2017 году не осуществлялась. Уставный капитал Банка по состоянию на 1 января 2018 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.

Эмиссия дополнительных выпусков ценных бумаг в 2017 году не осуществлялась.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

На балансе Банка акций, выкупленных у акционеров, нет.

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

С ООО «Реестр-РН» заключен Договор на оказание услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг от 26.10.2010г. № 176-БФ на неопределенный срок.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (публикуемая форма).

Таблица 15. Структура доходов и расходов АО «Вэлтон Банк» на 1 января 2018г. (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:	89196	143297	-54101
от размещения средств в кредитных организациях	52579	41567	+11012
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	36617	101730	-65113
Процентные расходы, всего, в том числе:	16557	39105	-22548
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	16557	39105	-22548
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	72639	104192	-31553
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:	8542	-3361	+11903
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	81181	100831	-19650
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	396	839	-443
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-210	-943	+733
Комиссионные доходы	15990	16471	-481
Комиссионные расходы	1259	1349	-90
Изменение резерва по прочим потерям	-1299	-70	-1229
Прочие операционные доходы	2648	3193	-545
Чистые доходы (расходы)	97447	118972	-21525
Операционные расходы	45618	47339	-1721
Прибыль (убыток) до налогообложения	51829	71633	-19804
Начисленные (уплаченные) налоги	9395	18045	-8650
Прибыль (убыток) после налогообложения	42434	53588	-11154
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	42434	53588	-11154

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов.

Таблица 16. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов

(тыс.руб.)				
Наименование актива	Остаток созданного резерва на	Восстановление (доходы) резерва	Формирование (расходы) резерва	Остаток созданного резерва на

	01.01.17г.			01.01.18г.
1.Ссудная и приравненная к ней задолженность	19753	34497	29270	14526
2.Прочие активы, в т.ч.	2016	4715	4068	1369
-гарантии (выданные)	0	0	0	0
-неиспользованные кредитные линии	70	2763	2693	0
-% по кредитам	0	0	0	0
-комиссии по РКО	0	6	6	0
-уступка прав требований	1946	1946	0	0
-требования по реестру кредиторов	0	0	1369	1369
3.Остатки на корреспондентских счетах в КО	1369	1369	0	0
4.Прочие дебиторы	0	249	249	0
Всего	23138	40830	33587	15895

Информация о вознаграждении работникам

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Заработная плата и премии	21992	22632
Страховые взносы в фонды	6078	6131

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма).

Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Банк поддерживает необходимый уровень собственных средств капитала для покрытия рисков, присущих его деятельности. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение надзорных требований Банка России к достаточности капитала и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия. Процедуры планирования капитала определяются исходя из установленной стратегии развития Банка и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска. Процедуры по оценке достаточности капитала включают в себя: методы оценки существенных для банка рисков, процесс бюджетирования, систему мониторинга и внутренней отчетности по рискам, контроль со стороны Совета Директоров за достаточностью капитала банка и эффективностью методов управления рисками.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.

Информацию о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов, смотреть в таблице 16.

Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2018 года по данным формы № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» с учетом СПОД составили 561476 тыс. рублей, что на 110194 тыс. рублей меньше отчетных данных на начало 2017 года. В 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

При минимальном нормативном значении достаточности собственных средств (капитала) 8,0%, фактическое значение на 01.01.2018г. составило 129,8%.

Таблица 17. Структура капитала АО «Вэлтон Банк» (Базель III) на 1 января 2018г. (публикуемая форма № 0409808)

	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	сумма	%	сумма	%
Собственные средства (капитал) всего, в том числе	561476	100	671670	100
1.основной капитал, в том числе	517490	92,17	514553	76,61
1.1.базовый капитал	517490	-	514553	-
1.2.дополнительный капитал	0		0	
2.дополнительный капитал	43986	7,83	157117	23,39

Таблица 18. Структура источников собственных средств Банка

Наименование статьи	01.01.2018		01.01.2017		Отклонение(+/-)
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	
Средства акционеров	500000	88,85	500000	87,53	0
Резервный фонд	15457	2,75	12777	2,24	+2680
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1831	0,32	1831	0,32	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	3043	0,54	3043	0,53	0
Неиспользованная прибыль за отчетный период	42434	7,54	53588	9,38	-11154
Всего источников собственных средств	562765	100	571239	100	-8474

Таблица 19. Влияние отдельных факторов на величину собственных средств (капитала) Банка

	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	сумма	%	сумма	%
1.Факторы роста капитала	563223	100,18	740937	110,3
1.1.Уставный капитал	500000	88,93	500000	69,5
1.2.Эмиссионный доход	-	-		
1.3.Прибыль и фонды	60934	10,84	68648	6,6
1.4.Субординированные кредиты полученные	0	0	170000	23,6
1.5.Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2289	0,41	2289	0,3
1.6.Прочие факторы	0	0	0	0
2.Факторы снижения капитала	1010	0,18	69267	10,3
2.1.Убытки				
2.2.Нематериальные активы	1010	0,18	1267	0,2
2.3.Собственные выкупленные акции (доли)	0	0	0	0
2.4.Субординированные кредиты предоставленные	0	0	0	0
2.5.Вложения кредитной организации в акции (доли) зависимых юридических лиц и КО-резидентов				
2.6.Прочие факторы, из них:	0	0	68000	10,1
2.6.1.снижение источников дополнительного капитала (п8.2 Положения 395-II)	0	0	68000	10,1

29.11.2017 года АО «Вэлтон Банк», в соответствии с п.п. 3.1.8.4 Положения ЦБ РФ от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»)), произвел досрочный возврат денежных средств по Договору субординированного займа от 11 октября 2012г. №43807/2, заключённого с ЗАО «Приосколье». Договор субординированного займа от 11.10.2012 №43807/2 (п. 4.2) содержал возможность досрочного погашения субординированного займа только по инициативе Банка, но не ранее чем через 5 (Пять) лет с даты включения субординированного займа в состав источников собственных средств (капитала) Банка, после получения согласия Банка России. Досрочное погашение субординированного займа не повлекло за собой нарушения Банком обязательных нормативов, установленных Инструкцией Центрального Банка от 28 июня 2017 г. № 180-И. По состоянию на 01.01.2018г. значение норматива достаточности базового капитала составило 120,3%, значение норматива достаточности основного капитала составило 120,3%, значение норматива достаточности собственных средств (капитала) – 129,8%. Снижение собственных средств (капитала) не привело к финансовой неустойчивости Банка, к угрозе интересов кредиторов и вкладчиков.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

В отчетном периоде отсутствовали операции, осуществляемые с обременением активов.

С Банком России генеральный кредитный договор не заключался.

Сведения об операциях с контрагентами-нерезидентами

За 2017 год отсутствовали операции с контрагентами – нерезидентами.

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма).

За отчетный период Банком выполнялись требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

При минимально допустимом числовом значении достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) 8,0 %, фактическое значение на 01.01.2018г. составило 129,8 %.

Фактическое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на отчетную дату составило 19,0 %, на соответствующую отчетную дату прошлого года – 20,8 %.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (публикуемая форма).

Существенных остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), на 1 января 2018г. 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, за 2017 год не было.

Таблица 20. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. руб.)		
Наименование	01.01.2018	01.01.2017
Денежные средства	36816	50949
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	205872	172980
в том числе – обязательные резервы	2205	5502
Всего денежных средств и их эквивалентов	240483	218427

9. Информация о сделках по уступке прав требований.

26.12.2016г. Банк уступил права требований по кредиту, выданному ООО «Корочанский автомобилист» по договору о предоставлении не возобновляемой кредитной линии от 11.11.2014г. № 25/КЛ, ЗАО «Приосколье» со сроком оплаты до 03.04.2017г. Права требований по договору уступки прав требований от 26.12.2016г. переходят со дня подписания данного договора. Сумма по договору уступки прав (требований) составила 97291 тыс. рублей, в том числе - балансовая стоимость уступленных требований - 94500 тыс. рублей, прибыль по сделке, отраженная в отчете о финансовых результатах Банка в 2016 году, – 2791 тыс. рублей.

Банк является первичным кредитором. Кредит был выдан сроком до 10.10.2022г. Обслуживание долга было признано как «хорошее». Заемщик был отнесен в 3 категорию качества ссуд с начислением формируемого резерва до 23%.

Суммы основного долга к моменту подписания договора об уступки прав требований учитывались на счетах по учету текущей задолженности. На дату подписания договора заемщиком были погашены проценты по 26.12.2016г. включительно.

Данная сделка для Банка является сделкой с низкими рисками, а именно:

- обязательства по кредиту переуступлены платежеспособному, высоколиквидному и рентабельному предприятию с реальной производственной деятельностью;
- наличия реальных перспектив осуществления платежей по обязательству, возникшему согласно договору уступки прав требований;
- сокращение срока уступки права требований по отношению к сроку отчуждаемого кредита с октября 2022 года до апреля 2017 года.

31 марта 2017 года подписано Дополнительное соглашение № 1 к договору, где стороны договорились об отсрочке платежа, начиная с 03.04.17г. по 31.08.17г. по 20000 тыс. рублей ежемесячно. Уступка права требований была погашена цессионарием в срок – 31.08.2017г. Сумма задолженности по договору уступки прав требований на 01.01.2018г. составила 0 тыс. рублей. Компенсация за предоставление отсрочки платежа, отраженная в отчете о финансовых результатах Банка за 2017 год, составила – 2378 тыс. рублей.

10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

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

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

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

Банк применяет методы оценки рисков, установленные Положениями, Инструкциями, письмами Банка России.

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

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

Концентрация рисков в разрезе географических зон.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2018 г. 100% активов и 100% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию.

Концентрация рисков в разрезе видов валют.

В 2017 г. управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Кредитный риск.

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

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

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

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

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

Минимизация кредитных рисков достигается за счет соблюдения принципов:

- отбор и экспертиза кредитных проектов;
- процедуры принятия решения о предоставлении кредита;
- анализа ликвидности обеспечения;
- мониторинг состояния ссудной задолженности;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка;
- соблюдение нормативов: максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), максимального размера кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных Банком своим акционерам (Н9.1), совокупного размера риска по инсайдерам Банка (Н10.1).

Таблица 21. Мониторинг кредитного риска на 01 января 2018 г.

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение показателя (в %)	Фактические значения показателей (в %)		Рост/снижение показателя (в %)
			на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.	
1.	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	≤ 25	19,02	20,54	-1,52
2.	Показатель концентрации крупных кредитных рисков Н7	≤ 800	30,37	88,4	-58,03
3.	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров Н9.1	≤ 50	0	0	0

4.	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров Н 10.1	≤ 3	0,00	0,13	-0,13
----	---	-----	------	------	-------

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

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

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

Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля.

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

Риск на бизнес собственников.

Контроль за уровнем риска, возникающим при вовлеченности Банка в финансирование операций клиентов, являющихся собственниками Банка и аффилированных с ними лицами в соответствии со статьей 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 г. № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках», и влияние этого риска на устойчивость Банка производится на постоянной основе на основании Регламента проведения оценки риска на бизнес собственников АО «Вэлтон Банк», утвержденного Советом директоров 24.08.2017 г. протокол № 19.

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

Общая сумма чистой ссудной задолженности предприятий, относящихся к бизнесу собственников, перед Банком на 01.01.2018 года составляет 106800 тыс. руб.

Таблица 22. Значения уровня риска на бизнес собственника АО «Вэлтон Банк» в 2017 году
(% %)

№ п/п	Отчетная дата	Размер капитала Банка на отчетную дату	Сумма чистой ссудной задолженности, чистого требования по прочим операциям	Уровень риска (%%)
1	01.01.2017 г.	671670	269145	40,07
2	01.04.2017 г.	675536	269824	39,94
3	01.07.2017 г.	630034	103369	16,41
4	01.10.2017 г.	654712	120000	18,33
5	01.01.2018 г.	561476	106800	19,02

Информация о качестве активов и о просроченных активах.

Просроченная задолженность по кредитам на 01.01.18 г. отсутствует.

Кредиты акционерам в 2017 году не предоставлялись.

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.

Таблица 23. Сведения о реструктурированных активах и ссудах АО «Вэлтон Банк» на 01.01.2018г.

(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:	1374	1 380
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:	186 908	626 199
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:	120 000	60 000
	сумма	120 000	60 000
	доля в общей сумме ссуд, %	64,2	9,58
	в том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	0	0
2.1.2.	при конверсии ссуд из одной валюты в другую	0	0
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
2.1.4.	при изменении графика уплаты основного долга	0	0
2.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	120 000	60 000
	Активы, подверженные кредитному риску, всего:	188 282	627 579

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

Таблица 24. Классификация активов по категориям качества, размерам расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери

(тыс.руб.)

	Остаток на 01.01.17г.	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.18г.	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	112495	0	0	630	0	0
2 категория	513795	21376	21376	186283	14526	14526
3 категория	1400	323	323	0	0	0
4 категория	0	0	0	0	0	0
5 категория	1369	1369	1369	1369	1369	1369
Итого	629059	23138	23138	188282	15895	15895

Данные представлены на основании формы № 0409115.

Условные обязательства кредитного характера (тыс.руб.):

01.01.2018г. **01.01.2017г.**

Неиспользованные кредитные линии	0	3 496
Выданные гарантии и поручительства,	0	0

в том числе:

в рублях

0

3 496

в иностранной валюте

0

0

Итого

0

3 496

Обеспечение.

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

Предметы залога по решению Кредитного комитета Банка могут быть застрахованы в размере залоговой стоимости и на срок, превышающий один месяц срока кредитования заемщика. Выгодоприобретателем по договорам страхования является Банк.

Основные виды полученного обеспечения по кредитам в Банке:

	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Поручительства	5 643	181 996
Имущество	256 270	906 899

Банк осуществляет постоянный мониторинг наличия обеспечения.

Обеспечение, принятое Банком по действующим на 01.01.2018 года кредитам, не учитывается при расчете размера резерва, формируемого по ссуде. В течение 2017 года Банк на индивидуальной основе при классификации ссуды или задолженности, приравненной к ссуде, принимал решение учитывать или не учитывать размер принятого обеспечения в расчете размера резерва по ссуде.

Активы Банка, переданные в обеспечение, отсутствуют.

Риск ликвидности.

Управление риском ликвидности является одной из задач для успешного функционирования Банка.

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

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

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

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

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

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

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

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

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

В Таблице 25 приведены фактические значения мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности за 2017 г. (по форме отчетности № 0409135):

Таблица 25. Значения нормативов Н2, Н3, Н4 АО «Вэлтон Банк» в 2017 году

	01.01.17	01.02.17	01.03.17	01.04.17	01.05.17	01.06.17	01.07.17	01.08.17	01.09.17	01.10.17	01.11.17	01.12.17	01.01.18
Н2	164,97	169,112	180,775	214,599	183,006	211,486	209,167	251,857	293,532	279,477	345,971	237,412	214,936
Н3	164,90	177,091	189,972	209,94	201,925	225,424	208,994	232,607	294,175	279,785	346,534	235,893	214,941
Н4	8,90	8,891	8,791	8,69	9,72	9,674	6,852	6,718	0,173	0,155	0,140	0,142	0,124

В результате осуществляемого мониторинга Банк выполняет все обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России. Доля ликвидных активов в общей сумме активов ежедневно поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами Банка. В 2017 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 2017 году Банк не осуществлял операции с драгоценными металлами и ценными бумагами, по которым рассчитывается процентный и фондовый риски. Таким образом, фондовый риск и процентный риск в отношении производных финансовых инструментов отсутствовали в деятельности Банка. В Банке рассчитывался только валютный риск.

Валютный риск.

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

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

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

Согласно внутреннему Положению валютный риск принимается в расчет величины рыночных рисков когда по состоянию на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы ОВП в отдельных иностранных валютах, рассчитанной в соответствии с Инструкцией Банка России № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2%.

Информация о валютном риске в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. приведена в таблицах 26-27.

Таблица 26. Структура актива и пассива баланса в разрезе валют: Доллар США (публикуемая форма №806)

АКТИВ			ПАССИВ (тыс.руб.)		
Наименование	01.01.18	01.01.17	Наименование	01.01.18	01.01.17
1. Денежные средства	41	1504	1. Средства клиентов (некредитных организаций)	0	234
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	0	0	1.1. Вклады физических лиц	1	234
2.1 Обязательные резервы	0	0	2. Прочие обязательства	0	0
3. Средства в кредитных организациях	0	2	3. Всего обязательств	0	234
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:	41	1506	Всего пассивов:	1	234
Балансовая чистая позиция	40	1272			
Величина собственных средств	561476	671670			
ОВП в %% от собственных средств (капитала)	0,01	0,19			

Таблица 27. Структура актива и пассива баланса в разрезе валют: ЕВРО (публикуемая форма № 0409806)

АКТИВ			ПАССИВ (тыс.руб.)		
Наименование	01.01.18г.	01.01.17г.	Наименование	01.01.18г.	01.01.17г.
1. Денежные средства	143	413	1. Средства клиентов (некредитных организаций)	1	4
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	0	0	1.1. Вклады физических лиц	4	4
2.1 Обязательные резервы	0	0	2. Прочие обязательства		0
3. Средства в кредитных организациях	4	6	3. Всего обязательств	5	4
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:	147	419	Всего пассивов:	5	4
Балансовая чистая позиция	142	415			
Величина собственных средств	561476	671670			
ОВП в %% от собственных средств (капитала)	0,03	0,06			

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

Процентный риск.

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

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

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

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

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

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

Управление риском изменения процентной ставки регулируется путем изменения ставок по депозитам физических лиц на основании анализа соответствия ставок по активам и пассивам. Решения об изменении процентных ставок принимаются и утверждаются Правлением Банка.

Таблица 28. Расчет величины процентного риска методом гэп-анализа по состоянию на «01» января 2018 г.

(тыс. руб.)							
№ п/п	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активы						
1	Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность (депозиты ЦБ, кредиты, просрочка, учтенные векселя)	470109	219	65346	120529	705	0
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	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0	0	0	0	0
6	Итого активов	470109	219	65346	120529	705	0
7	Итого активов нарастающим итогом	470109	470328	535674	656203	X	X
	Пассивы						
8	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9	Средства клиентов (вклады и МНО юр. лиц и физ. лиц)	133	712	539	4495	0	0
10	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
11	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
12	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	0	0	0	0	0	0
13	Итого обязательств	133	712	539	4495	0	0
14	Итого обязательств нарастающим итогом	133	845	1384	5879	X	X
15	Гэп	469976	-493	64807	116034	705	

16	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	3534,65	556,60	387,05	111,62	X	X
----	---	---------	--------	--------	--------	---	---

Уровень процентного риска (совокупный процент разрыва) на 1 января 2018 года составляет 111,62%. Фактический показатель не угрожает финансовой устойчивости Банка и находится в диапазоне от 30 до 115,0, установленный Правлением Банка (протокол от 18.12.2017г. № 324).

Таблица 29. Результаты стресс - тестирования изменения чистого процентного дохода Банка при падении/росте процентных ставок по состоянию на 01.01.2018г.

Величина возможного изменения процентных ставок по ресурсам/вложениям, процентных пунктов	Величина изменения чистого процентного дохода Банка за год, в тыс. руб.
-4	-20779,83
-3	-15584,87
-2	-10389,91
-1	-5194,96
+1	5194,96
+2	10389,91
+3	15584,87
+4	20779,83

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.

Одним из инструментов, позволяющих выявить операционные риски, является метод, основанный на применении накоплений и обработку данных по фактически понесенным операционным убыткам на основе сведений собственной аналитической базы данных. Собственная аналитическая база данных позволяет сделать прогноз потенциальных операционных убытков исходя из размеров операционных убытков, имевших место в Банке в прошлом.

В целях минимизации операционного риска, а также исключения возможных убытков (потерь), в Банке на ежемесячной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Ежемесячно составляется отчет по понесенным операционным рискам.

Таблица 30. Аналитическая база данных о понесённых операционных убытках за 2017 г.

№п/п	Операционный риск/убыток	Дата возникновения	Сумма убытка (тыс. руб.)	Принятые меры
1.	События информационной безопасности, нештатные ситуации (сбой операционной системы «Клиент-Банк»)	12.07.2017г.	0	Восстановлена база данных «Клиент-Банк» совместно с компанией ООО «Тивал» (договор на сопровождение системы «Клиент-Банк» от 01.12.2008г.)
	Итого за 2017 год		0	

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 2017 год не выявлено факторы возникновения правового риска и риска потери деловой репутации.

Стратегический риск.

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

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

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

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

11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Группы связанных сторон.

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами, подлежащая раскрытию, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «раскрытие информация о связанных сторонах», утвержденного приказом Минфина России, 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 2017 году были произведены следующие операции со связанными сторонами:

- приобретение и продажа 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 сведений представлена в таблицах 31-35 в разрезе групп связанных сторон.

Таблица 31. Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами на 1.01.2018г.
(тыс.руб.)

	Учредители Банка	Основной управленче ский персонал	Другие связанные стороны	Итого
Активы				
Кредиты на начало отчетного периода	0	354	275252	275606
Предоставленные кредиты в течение отчетного года	0	0	190000	190000
Погашено кредитов в течение года	0	354	345252	345606
Кредиты на конец отчетного периода	0	0	120000	120000
Резервы на возможные потери	0	0	(13200)	(13200)
Чистая ссудная задолженность	0	0	106800	106800
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	0	0
Средства на счетах, в том числе:	3971	30	222977	226978
Привлеченные депозиты	3480	0	0	3480
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 32. Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами на 1.01.2017г.
(тыс.руб.)

	Учредители Банка	Основной управленче ский персонал	Другие связанные стороны	Итого
Активы				
Кредиты на начало отчетного периода	0	778	303620	304398
Предоставленные кредиты в течение отчетного года	0	0	275472	275472
Погашено кредитов в течение года	0	424	303840	304264
Кредиты на конец отчетного периода	0	354	275252	275606

Резервы на возможные потери	0	0	(6146)	(6146)
Чистая ссудная задолженность	0	354	269106	269460
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
Уступка прав требований	0	0	97291	97291
Резервы на возможные потери	0	0	1946	1946
Обязательства				
Полученные субординированные кредиты	0	0	170000	170000
Средства на счетах, в том числе:	143422	95	867036	1010553
Привлеченные депозиты	142381	0	61318	203699
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 33-34 по каждой группе связанных сторон.

Таблица 33. Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами на 01.01.2018г.

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование	Учредители	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1.	Проценты доходы, всего, в том числе:	0	24	14031	14055
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям и физ.лицам	0	24	14031	14055
1.2.	процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0	0	0
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	5485	0	10354	15839
2.1.	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов-некредитных организаций и физ.лиц	5485	0	10354	15839
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	-5485	24	3677	-1784
3.	Чистые доходы (расходы) по операциям	0	0	0	0

	с ценными бумагами				
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
5.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0	0	0
6.	Комиссионные доходы	4	0	1463	1467
7.	Комиссионные расходы	0	0	0	0
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6-стр.7)	4	0	1463	1467
8.	Другие доходы	0	0	0	0
9.	Другие расходы	0	0	7200	7200
	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)	-5481	24	-2060	-7517

Таблица 34. Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами на 01.01.2017г.

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование	Учредители	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1.	Проценты доходы, всего, в том числе:	0	62	36902	36964
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям, физическим лицам	0	62	36902	36964
1.2.	процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0	0	0
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	15914	0	5684	21598
2.1.	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов- некредитных организаций, физических лиц	15914	0	5684	21598
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	-15914	62	31218	15366
3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
5.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0	0	0
6.	Комиссионные доходы	2	0	2200	2202
7.	Комиссионные расходы	0	0	10795	10795
8.	Другие доходы	0	0	0	0
9.	Другие расходы	0	0	7145	7145
	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)	-15912	62	15478	-372

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 2017 год отсутствует.

Раскрытие информации для характера отношений по операциям со связанными сторонами по виду 2 приведено в таблице 35.

Таблица 35. Сведения по операциям со связанными сторонами для Характера отношений 2
(тыс.руб.)

№ строки	Наименование	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
1.	Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд, всего	120000	275252
1.1.	Объем полученного обеспечения, в том числе:	168177	467561
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	97291
4.	Общий объем сделок по покупке ценных бумаг	0	0
5.	Общий объем сделок по покупке имущества	0	0
6.	Объем списанной дебиторской задолженности за счет РВП	0	0
7.	Общий объем выданных гарантий и поручительств, а также иных безотзывных обязательств	0	0

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

Заинтересованность.

В соответствии со статьей 83 Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделки, в совершении которых имелаась заинтересованность, до её совершения одобрены Советом директоров. Раскрытие информации приведено в таблице 36.

Таблица 36. Сведения о сделках, по которым имеется заинтересованность
(тыс.руб.)

№ строки	Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1.	Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд, по которым имеется заинтересованность, всего	120000	148000
1.1.	Объем полученного обеспечения, в том числе:	168177	188976
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 которой имеется заинтересованность, списанной в отчетном периоде за счет РВПС	0	0
3.	Общий объем сделок по продаже имущества, в которых имелаась заинтересованность	0	0
4.	Общий объем сделок по покупке ценных бумаг, по которым имелаась заинтересованность	0	0

5.	Общий объем сделок по покупке имущества, по которым имела заинтересованность	0	0
6.	Объем списанной дебиторской задолженности по сделкам, по которым имела 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.	Общий объем сделок по уступке прав (требований)	0	97291
9.	Наименование органа, одобрявшего сделки	Совет директоров	Совет директоров

Всего за 2017 год на 6 заседаниях Совета директоров рассмотрено и одобрено 6 сделок, в совершении которых имела заинтересованность. Одобрено кредитов на сумму 230000 тыс.руб. с обеспечением на 304972 тыс.рублей. Ссуды, по которым имела заинтересованность, предоставленных на условиях, отличных от условий для других контрагентов, отсутствуют.

12. Информация о системе оплаты труда

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» в Положении о материальном стимулировании работников Банка определен перечень членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски: Председатель Правления, прочие члены Правления, члены кредитного комитета, начальник операционного отдела, начальник отдела кредитования и валютных операций.

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 37. Численность персонала АО «Вэлтон Банк»

№ строки	Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Списочная численность персонала, в том числе:	33	32
1.1.	Численность членов исполнительных органов	4	4
1.2.	численность работников, принимающих риски	4	4

Таблица 38. Выплаты членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, АО «Вэлтон Банк» за 2017 год

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	21992	20747
1.2.	членам исполнительных органов, в том числе	5795	5597
1.2.1.	краткосрочные вознаграждения (фиксированные выплаты)	4057	3964
1.2.1.1	-оплата труда	3312	3006
1.2.1.2	-ежегодный оплачиваемый отпуск (резерв)	432	678
1.2.1.3	-материальная помощь к отпуску	149	129
1.2.1.4	-прочие выплаты	164	151

1.2.2	Краткосрочные вознаграждения (нефиксированные выплаты)	1738	1633
1.2.2.1	-премии	1738	1633
1.2.3	Долгосрочные вознаграждения	0	0
1.2.4.	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0
1.2.5.	Отсроченные вознаграждения	0	0
1.2.6.	Выходные пособия	0	0
1.3.	Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений (%)	26,35	26,98
1.4.	иным работникам, принимающим риски, в том числе	3590	2922
1.4.1	краткосрочные вознаграждения (фиксированные выплаты)	2531	2076
1.4.1.1	-оплата труда	2105	1666
1.4.1.2	-ежегодный оплачиваемый отпуск	276	329
1.4.1.3	-материальная помощь к отпуску	98	75
1.4.1.4	-прочие выплаты	52	6
1.4.2	Краткосрочные вознаграждения (нефиксированные выплаты)	1059	846
1.4.2.1	-премии	1059	846
1.4.3	Долгосрочные вознаграждения	0	0
1.4.4.	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0
1.4.5.	Отсроченные вознаграждения	0	0
1.4.6.	Выходные пособия	0	0
1.5.	Доля выплат иным работникам, принимающим риски, в общем объеме вознаграждений (%)	16,32	14,08

Компенсации членам исполнительных органов, управленческому персоналу, работникам, ответственным за принимаемые риски, в 2017 году не выплачивались.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности, в 2017 году не выплачивались.

Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, за 2017 год отсутствуют. В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением об оплате труда работников АО «Вэлтон Банк».

Решение о выплате дивидендов по итогам деятельности Банка за 2016 год принято общим собранием акционеров после утверждения Годового отчета за 2016 год в апреле 2017 года. Общая сумма выплаченных дивидендов составила 50908 тыс. рублей.

Промежуточные дивиденды в 2017 году не выплачивались.

Решение о выплате дивидендов по итогам деятельности Банка за 2017 год будет принято Общим собранием акционеров после утверждения Годового отчета за 2017 год.

Председатель Правления
АО «Вэлтон Банк»

Главный бухгалтер



Handwritten signature of N.A. Gogolitsyna
Handwritten signature of T.V. Adamovich

Н.А. Гоголицына

Т.В. Адамович

Всего пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью

56 (пятьдесят шесть) листов

Генеральный директор

АО АК «Арт-Аудит»

Айрапетов Промисла Анатольевна

