



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 (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Вэлтон Банк», состоящей из:

1. Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
2. Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
3. Приложений к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах в составе:
 - 3.1. Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - 3.2. Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - 3.3. Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
 - 3.4. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, оценку представления бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) отчетности и выполнении обязательных нормативов.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение и движение денежных средств Закрытого акционерного общества «Вэлтон Банк» по состоянию на 01 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) 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

«25» февраля 2014 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2014 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	29024	23918
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	178417	343090
2.1.	Обязательные резервы	11811	17963
3.	Средства в кредитных организациях	1355	1152
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	1566556	1611272
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	8220	8401
9.	Прочие активы	4283	3909
10.	Всего активов	1787855	1991742
II. ПАССИВЫ			
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	1242964	1440430
13.1.	Вклады физических лиц	694183	796596
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	1684	1043
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1592	1040
18.	Всего обязательств	1246240	1442513
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	500000	500000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	6730	4774
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	29553	39123
27.	Всего источников собственных средств	541615	549229
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	99961	102009
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3412	13331
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Главный бухгалтер

Телефон (4722) 589862

05.02.2014



Гоголицына Надежда Александровна

Адамович Татьяна Владимировна

Адамович Татьяна Владимировна

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 31 декабря 2013 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:	131153	125277
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	13369	10946
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	117784	114331
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:	65229	59105
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	65229	59105
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	65924	66172
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:	1366	8754
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	92
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	67290	74926
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-2
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	913	683
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	674	-327
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	9099	10233
13	Комиссионные расходы	1097	1048
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	-492	-998
17	Прочие операционные доходы	1683	1347
18	Чистые доходы (расходы)	78070	84814
19	Операционные расходы	37153	33527
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	40917	51287
21	Возмещение (расход) по налогам	11364	12164
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	29553	39123
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	29553	39123

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Главный бухгалтер

Телефон (4722) 589882

06.02.2014

Гоголицына Надежда Александровна

Адамович Татьяна Владимировна

Адамович Татьяна Владимировна

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ССуд и Иных Активов
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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, в том числе:	717003	-7721	709282
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	500000	0	500000
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	4774	1956	6730
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	39940	-9677	30263
1.5.1	прошлых лет	39940	-36897	3043
1.5.2	отчетного года	0	27220	27220
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	170000	0	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)	40,9	X	44,3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	12378	-874	11504
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	10174	-1352	8822
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	1164	-74	1090
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1040	552	1592
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 16220, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 8582 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 6948 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 690 ;
- 1.4. иных причин 0 ;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 17572, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
- 2.2. погашения ссуд 12538 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 4632 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 402 ;
- 2.5. иных причин 0 ;

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Главный бухгалтер

Телефон: (4722) 569862

05.02.2014

Гоголицына Надежда Александровна

Адамович Татьяна Владимировна

Адамович Татьяна Владимировна



Банковская отчетность		
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 2014 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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)	10.0	44.3	40.9
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)	2.0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	50.8	71.4
4	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	127.3	118.4
5	Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	120.0	21.3	17.6
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	максимальное 22.7 минимальное 0.0	максимальное 23.4 минимальное 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	175.7	191.7
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.3	0.2
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	100.0	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)	100.0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	100.0	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 ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	0	0	0



(Handwritten signature)

Гоголицына Надежда Александровна

Адамович Татьяна Владимировна

Адамович Татьяна Владимировна

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2014 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 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за 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:	29608	32640
1.1.1	Проценты полученные	130205	125140
1.1.2	Проценты уплаченные	-64815	-58975
1.1.3	Комиссии полученные	9099	10233
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1097	-1048
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	913	683
1.1.8	Прочие операционные доходы	1472	1287
1.1.9	Операционные расходы	-35296	-32383
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-10873	-12297
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-145826	-48906
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	6152	1079
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	47040	114686
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-897	-1047
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	-197466	-163691
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	-655	67
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-116218	-16266
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-2
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1338	-463
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	634	60
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-704	-405
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	-37167	-24823
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-37167	-24823
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	674	-327
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-153415	-41821
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	349045	390866
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	195630	349045

Председатель Правления

Гоголицына Надежда Александровна

Главный бухгалтер

Адамович Татьяна Владимировна

М.П.

Главный бухгалтер

Адамович Татьяна Владимировна

Телефон: (4722) 589862

05.02.2014

