

АО «БАЛАКОВО-БАНК»

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года,
и аудиторское заключение**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в собственном капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы составления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	20
6. Средства в других банках	20
7. Кредиты клиентам	20
8. Основные средства и нематериальные активы	21
9. Прочие активы	22
10. Средства клиентов	23
11. Прочие обязательства	23
12. Уставный капитал	23
13. Процентные доходы и расходы	24
14. Комиссионные доходы и расходы	24
15. Прочие операционные доходы	25
16. Операционные расходы	25
17. Налог на прибыль	25
18. Дивиденды	26
19. Управление рисками	26
20. Внебалансовые и условные обязательства	36
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов	37
22. Операции со связанными сторонами	38
23. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	40
24. Управление капиталом	40
25. События после отчетной даты	41

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР»

Аудиторское заключение

Акционерам АО «БАЛАКОВО-БАНК»

Аудируемое лицо:

Полное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАЛАКОВО-БАНК»
Сокращенное наименование: АО «БАЛАКОВО-БАНК»
Место нахождения: 413840, Российская Федерация, Саратовская область, город Балаково, улица Факел Социализма 21
Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026400002265

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)
Место нахождения: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1067746150251
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ): 11606072657

Заключение о годовой финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АО «БАЛАКОВО-БАНК» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчетов о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и других примечаний.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении составления и достоверного представления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР»

ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 Банка, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность АО «БАЛАКОВО-БАНК» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

По результатам проведенных процедур в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 "О банках и банковской деятельности" Аудитор отмечает, что реализация более консервативного подхода к формированию резервов на возможные потери по ссудам (в случае ухудшения финансового положения заемщиков) в дальнейшем может потребовать от Руководства Банка мер, направленных на увеличение капитала Банка.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций ООО «Интерком-Аудит БКР»



Коротких Е.В.

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)

27 апреля 2017 г.