

АО «БАЛАКОВО-БАНК»

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 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 | 12 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты..... | 20 |
| 6. Средства в других банках | 20 |
| 7. Кредиты клиентам | 21 |
| 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 | 37 |
| 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 38 |
| 22. Операции со связанными сторонами..... | 39 |
| 23. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики | 41 |
| 24. Управление капиталом | 41 |
| 25. События после отчетной даты..... | 42 |

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: СРО НП «Аудиторская палата России»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ): 11501020787

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 2015 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 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 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ООО «Интерком-Аудит БКР»

Москва, Россия,

15 апреля 2016 г.

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



Коротких Е.В.

(квалификационный аттестат аудитора №02-000026 от 13.11.2011, срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)

АО «БАЛАКОВО-БАНК»

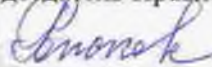
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении

| | Примечание | 2015 г. | 2014 г. |
|---------------------------------------------------|------------|----------------|----------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 168 517 | 176 961 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | | 2 446 | 3 329 |
| Средства в других банках | 6 | 106 096 | 31 226 |
| Кредиты клиентам | 7 | 340 012 | 388 643 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | | 18 | - |
| Основные средства и нематериальные активы | 8 | 103 293 | 100 445 |
| Прочие активы | 9 | 2 759 | 1 760 |
| Итого активов | | 723 141 | 702 364 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | | - | 2 |
| Средства клиентов | 10 | 373 841 | 366 381 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 769 | 839 |
| Отложенное налоговое обязательство | 17 | 13 860 | 13 334 |
| Прочие обязательства | 11 | 2 938 | 1 967 |
| Итого обязательств | | 391 408 | 382 523 |
| Собственный капитал | | | |
| Уставный капитал | 12 | 131 955 | 131 955 |
| Фонд переоценки основных средств | | 74 613 | 70 980 |
| Нераспределенная прибыль | | 125 165 | 116 906 |
| Итого собственный капитал | | 331 733 | 319 841 |
| Итого обязательств и собственного капитала | | 723 141 | 702 364 |

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 15 апреля 2016 года.

Председатель Правления



Рожкова Н.Е.

Главный бухгалтер



Толочкова Е.Н.

Примечания на страницах с 9 по 42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

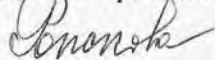
Для аудиторских
заключений

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

| | Примечание | 2015 г. | 2014 г. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------|---------------|
| Процентные доходы | 13 | 68 986 | 51 123 |
| Процентные расходы | 13 | (17 557) | (14 356) |
| Чистые процентные доходы | | 51 429 | 36 767 |
| Комиссионные доходы | 14 | 30 777 | 32 960 |
| Комиссионные расходы | 14 | (3 444) | (3 082) |
| Чистые комиссионные доходы | | 27 333 | 29 878 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 922 | 882 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | 16 | 31 |
| Изменение резервов под обесценение | 7 | (2 619) | 112 |
| Прочие операционные доходы | 15 | 4 667 | 4 566 |
| Чистые доходы | | 81 748 | 72 236 |
| Операционные расходы | 16 | (67 236) | (63 935) |
| Прибыль до налогообложения | | 14 512 | 8 301 |
| Расходы по налогу на прибыль | 17 | (3 182) | (1 730) |
| ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД | | 11 330 | 6 571 |
| Прочие составляющие совокупного дохода | | | |
| Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков | | | |
| Доходы от переоценки основных средств | | 4 541 | - |
| Налог на прибыль | | (908) | - |
| Прочий совокупный доход | | 3 633 | - |
| СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД | | 14 963 | 6 571 |


Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 15 апреля 2016 года.

Председатель Правления



Рожкова Н.Е.

Главный бухгалтер



Толочкова Е.Н.

Примечания на страницах с 9 по 42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО «БАЛАКОВО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале

| | Уставный капитал | Фонд переоценки основных средств | Нераспределенная прибыль | Итого собственный капитал |
|--------------------------------|------------------|----------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| Баланс на 1 января 2014 года | 131 955 | 70 980 | 112 443 | 315 378 |
| Общий доход за год | - | - | 6 571 | 6 571 |
| Дивиденды (Примечание 18) | - | - | (2 108) | (2 108) |
| Баланс за 31 декабря 2014 года | 131 955 | 70 980 | 116 906 | 319 841 |
| Общий доход за год | - | 3 633 | 11 330 | 14 963 |
| Дивиденды (Примечание 18) | - | - | (3 071) | (3 071) |
| Баланс за 31 декабря 2015 года | 131 955 | 74 613 | 125 165 | 331 733 |

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 15 апреля 2016 года.

Председатель Правления

Рожкова Н.Е.

Рожкова Н.Е.

Главный бухгалтер

Толочкова Е.Н.

Толочкова Е.Н.



Примечания на страницах с 9 по 42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



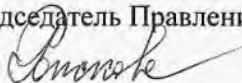
Для аудиторских
заключений

Отчет о движении денежных средств

| | 2015 г. | 2014 г. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 68 777 | 51 269 |
| Проценты уплаченные | (17 453) | (14 232) |
| Комиссии полученные | 30 777 | 32 960 |
| Комиссии уплаченные | (3 444) | (3 082) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 922 | 882 |
| Прочие операционные доходы | 4 667 | 4 566 |
| Уплаченные операционные расходы | (63 477) | (61 058) |
| Уплаченный налог на прибыль | (3 652) | (195) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 17 117 | 11 110 |
| Прирост/снижение операционных активов и обязательств | | |
| Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 883 | 887 |
| Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках | (74 461) | 45 007 |
| Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам | 46 011 | (55 856) |
| Чистый (прирост)/снижение по прочим активам | (1 021) | (996) |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков | (2) | 2 |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов | 1 540 | (60 822) |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам | (60) | 252 |
| Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности | (9 993) | (60 416) |
| Приобретение основных средств и НМА (Примечание 8) | (1 030) | (627) |
| Чистые денежные средства, полученные использованные в инвестиционной деятельности | (1 030) | (627) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | |
| Выплаченные дивиденды (Примечание 18) | (3 071) | (2 108) |
| Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности | (3 071) | (2 108) |
| Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты | 5 650 | 9 750 |
| Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов | (8 444) | (53 401) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 176 961 | 230 362 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5) | 168 517 | 176 961 |

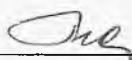
Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 15 апреля 2016 года.

Председатель Правления



Рожкова Н.Е.

Главный бухгалтер



Толочкова Е.Н.

Примечания на страницах с 9 по 42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.