

***ОАО «БАЛАКОВО-БАНК»***

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов  
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

## 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 .....	12
4. Принципы учетной политики .....	21
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	21
6. Средства в других банках .....	21
7. Кредиты клиентам .....	22
8. Основные средства и нематериальные активы .....	23
9. Прочие активы .....	23
10. Средства клиентов .....	24
11. Прочие обязательства .....	24
12. Уставный капитал .....	25
13. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета .....	25
14. Процентные доходы и расходы .....	25
15. Комиссионные доходы и расходы .....	26
16. Прочие операционные доходы .....	26
17. Операционные расходы .....	26
18. Налог на прибыль .....	27
19. Дивиденды .....	28
20. Управление финансовыми рисками .....	38
21. Внебалансовые и условные обязательства .....	39
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	40
23. Операции со связанными сторонами .....	42
24. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики .....	42
25. Управление капиталом .....	43
26. События после отчетной даты .....	43

## Аудиторское заключение

Акционерам и Правлению ОАО «БАЛАКОВО-БАНК», иным пользователям

### Аудируемое лицо:

**Полное наименование на русском языке:** ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАЛАКОВО-БАНК»

**Сокращенное наименование на русском языке:** ОАО «БАЛАКОВО-БАНК»

**Дата регистрации Банком России:** 14 мая 1999 г.

**Регистрационный номер:** 444

**Место нахождения:** 413840, Российская Федерация, Саратовская область, город Балаково, улица Факел Социализма, 21.

**Государственный регистрационный номер:** Свидетельство о государственной регистрации: Серия 64 № 000762054, основной государственный регистрационный номер 1026400002265. Дата внесения записи 30.09.2002 г.

### 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:** Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серии 77 №009948239 от 27.01.2006 г. (основной регистрационный номер (ОГРН) 1067746150251), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве.

### Является членом:

- СРО НП «Институт Профессиональных Аудиторов» (внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 2, Приказ Минфина России от 30 октября 2009 г. № 514);
- Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

**Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:** ООО «Интерком-Аудит БКР» включено 30 октября 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Институт Профессиональных Аудиторов» за основным регистрационным номером 10602010620.

### Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «БАЛАКОВО-БАНК» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2013 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 финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления 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 обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка за 31 декабря 2013 года, а также 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

«02» июня 2014 года

Руководитель Департамента банковского  
аудита и МСФО кредитных организаций  
(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.)



Е.В. Коротких