

ОАО Банк АББ

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2009 года,
и аудиторское заключение
независимого аудитора



Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	
Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет о движении денежных средств	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Принципы представления отчетности	12
4. Основные принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Средства в других банках	26
7. Кредиты клиентам	26
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32
9. Основные средства	36
10. Прочие активы	38
11. Средства других банков	38
12. Средства клиентов	40
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	40
14. Прочие заемные средства	41
15. Прочие обязательства	41
16. Уставный капитал и эмиссионный доход	42
17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	42
18. Процентные доходы и расходы	43
19. Комиссионные доходы и расходы	43
20. Операционные расходы	44
21. Налог на прибыль	44
22. Прибыль на акцию	46
23. Компоненты совокупного дохода	46
24. Сегментный анализ	47
25. Операции доверительного управления	52
26. Управление рисками	52
27. Управление капиталом	64
28. Условные обязательства	66
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	67
30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	69
31. Операции со связанными сторонами	70

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества АВТОВАЗБАНК

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества АВТОВАЗБАНК, которая включает: отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, основные принципы учетной политики и другие поясняющие примечания.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля в отношении подготовки и объективного представления финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; представление учетных оценок, которые являются обоснованными в указанных обстоятельствах.

Ответственность аудитора

В наши обязанности входит выражение мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение определенных процедур для получения аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные в данной финансовой отчетности и раскрываемые в ней сведения. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению финансовой отчетности субъекта, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности внутреннего контроля субъекта. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и уместными и предоставляют основу для выражения нашего мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность представляет объективно во всех существенных аспектах финансовое положение Открытого акционерного общества АВТОВАЗБАНК по состоянию на 31 декабря 2009 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Д.А. Тарадов
Партнер

31 марта 2010 года
Российская Федерация, Москва



Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Открытого акционерного общества АВТОВАЗБАНК (далее - Банк).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).


При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, разрешена к выпуску 31 марта 2010 года и подписана от имени руководства Банка:


Казымова Е. П.,
Президент


ОАО Банк АВБ
г. Тольятти

31 марта 2010 года





Качалич А. Г.,
Главный бухгалтер

	Примечание	2009	2008
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 116 186	1 269 350
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		83 013	15 210
Средства в других банках	6	390 884	238 288
Кредиты клиентам	7	14 372 072	12 881 272
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	496 856	651 605
Основные средства	9	773 473	827 587
Прочие активы	10	52 515	33 594
Текущие налоговые активы		25	11 287
Итого активов		17 285 024	15 928 193
Обязательства			
Средства других банков	11	3 040 714	3 140 873
Средства клиентов	12	10 926 700	9 397 242
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	772 051	624 273
Прочие заемные средства	14	300 980	300 975
Прочие обязательства	15	41 483	43 422
Отложенные налоговые обязательства	21	2 942	53 200
Итого обязательств		15 084 870	13 559 985
Капитал			
Уставный капитал	16	10 683 506	10 683 506
Эмиссионный доход	16	499 924	499 924
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 982	(69 494)
Фонд переоценки основных средств		231 751	219 541
Накопленный дефицит		(9 218 009)	(8 965 269)
Итого капитала		2 200 154	2 368 208
Итого обязательств и капитала		17 285 024	15 928 193


Казымова Е.П.,
Президент

31 марта 2010 года




Качалич А.Г.,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

