

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45	17526516	1027739224160	2299	044585742

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ВЕК»

(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность, составленная в соответствии с
Международными Стандартами Финансовой Отчетности
по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года

Содержание:

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года	4
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	6
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	7
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	8
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	9
<i>Примечания к финансовой отчетности:</i>	
1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
3. Основы представления отчетности	14
4. Основные принципы учетной политики	17
4.1 Ассоциированные организации	17
4.2 Ключевые методы оценки	17
4.3 Первоначальное признание финансовых инструментов	20
4.4 Обесценение финансовых активов	21
4.5 Прекращение признания финансовых инструментов	23
4.6 Денежные средства и их эквиваленты	23
4.7 Обязательные резервы на счетах в Банке России	24
4.8 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
4.9 Средства в других банках	25
4.10 Кредиты и дебиторская задолженность	25
4.11 Векселя приобретенные	26
4.12 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	26
4.13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27
4.14 Нематериальные активы	28
4.15 Основные средства	29
4.16 Амортизация	30
4.17 Операционная аренда	31
4.18 Финансовая аренда	31
4.19 Заемные средства	31
4.20 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
4.21 Выпущенные долговые ценные бумаги	33
4.22 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	33
4.23 Обязательства кредитного характера	33
4.24 Уставный капитал и эмиссионный доход	34
4.25 Собственные акции, выкупленные у акционеров	34
4.26 Дивиденды	34
4.27 Налог на прибыль	34
4.28 Отражение доходов и расходов	35
4.29 Переоценка иностранной валюты	36
4.30 Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	36
4.31 Активы, находящиеся на хранении	38
4.32 Заработная плата и связанные с ней отчисления	38
4.33 Операции со связанными сторонами	38
4.34 События после отчетного периода	38
5. Денежные средства и их эквиваленты	39
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России	39
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39
8. Средства в других банках	40
9. Кредиты и дебиторская задолженность	41
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47
11. Инвестиции в ассоциированные организации	48

12. Основные средства	50
13. Нематериальные активы	50
14. Аренда	52
15. Финансовая аренда	53
16. Прочие активы	54
17. Средства других банков	54
18. Средства клиентов	55
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	56
20. Прочие заемные средства	56
21. Прочие обязательства	57
22. Уставный капитал	58
23. Процентные доходы и расходы	58
24. Комиссионные доходы и расходы	58
25. Переоценка иностранной валюты и доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	60
26. Прочие операционные доходы	61
27. Административные и прочие операционные расходы	61
28. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	62
29. Налог на прибыль	62
30. Дивиденды	64
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	64
32. Управление рисками	67
33. Управление капиталом	91
34. Условные обязательства	92
35. Операции со связанными сторонами	94
36. События после отчетного периода	98
37. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	98

АКБ "ВЕК" (ЗАО)

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года

(тыс. руб.)

Наименование статей	Прим.	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5,31,32	1 016 585	493 061
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6, 31,32	31 791	13 112
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7, 31,32	4 570	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-
Средства в других банках	8, 31,32	282 606	63 029
Кредиты и дебиторская задолженность	9,31,32,35	2 283 487	1 437 996
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,31,32	20 400	20 400
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	11,32	250	250
Инвестиционная недвижимость	-	-	-
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	-
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	-
Основные средства	12,15,32	11 571	7 994
Нематериальные активы	12,13,32	19	25
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-
Прочие активы	16,32	53 333	8 378
Итого активов		3 704 612	2 044 245
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	17, 31,32	(32 562)	(96)
Средства клиентов	18,31,32,35	(2 931 097)	(1 466 596)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-

Выпущенные долговые ценные бумаги	19,31,32	-	-
Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	-
Прочие заемные средства	20,31,32	(206 785)	(108 477)
Прочие обязательства	21,32	(11 603)	(9 425)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	32	(1 014)	(2 734)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-
Итого обязательств		(3 183 061)	(1 587 328)
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ/ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)			
Уставный капитал	22	(479 193)	(479 193)
Эмиссионный доход	-	-	-
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-
Фонд переоценки основных средств	-	-	-
Фонд накопленных курсовых разниц			
Фонд хеджирования денежных потоков			
Накопленный дефицит/ (Нераспределенная прибыль)	-	(42 358)	22 276
Неконтрольная доля участия		-	-
Итого собственный капитал (Дефицит собственного капитала)		(521 551)	(456 917)
Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)		(3 704 612)	(2 044 245)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Председатель Правления

Скрыль О.В.

Главный бухгалтер

Утюгова О.В.

25 июня 2012 г.

Прилагаемые примечания с 1 по 34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

