

**ВЭБ-ИНВЕСТ БАНК
(ранее Банк “Пальмира”)
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
И
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

31 ДЕКАБРЯ 2001

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ И
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
31 ДЕКАБРЯ 2001**

<u>СОДЕРЖАНИЕ</u>	<u>СТР.</u>
Заключение независимых аудиторов	3
Заявление об ответственности руководства	4
Консолидированный балансовый отчет	5
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Консолидированный отчет об изменениях в акционерном капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9-22

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Руководству и Совету Директоров Вэб-инвест Банка:

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Вэб-инвест Банка (далее по тексту – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2001 года, включающую бухгалтерский баланс и консолидированные отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в акционерном капитале. Ответственность за подготовку финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение по данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита.

Аудиторская проверка была проведена в соответствии с Международными Стандартами Аудита. Согласно этим стандартам аудит планируется и проводится таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудиторская проверка включает в себя, основанную на тестах, проверку документов, подтверждающих суммы и информацию, представленную в балансовом отчете. Кроме того, аудиторская проверка включает анализ применяемой учетной политики и расчетов руководства, а также оценку представленного балансового отчета в целом. Мы считаем, что проведенная нами проверка дает достаточные основания для аудиторского заключения.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверна и во всех материальных аспектах отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2001 года и результатов его деятельности за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными Стандартами финансовой отчетности.

Не делая оговорок, мы обращаем внимание на примечание 3(q), которое поясняет, почему не были представлены сравнительные данные, и тот факт, что Банк проводит значительные операции со связанными сторонами, как изложено в примечании 25. Для лучшего понимания этой финансовой отчетности необходимо знание причин и обстоятельств, относящихся к этим операциям.

Мы также обращаем внимание на примечания 28 и 29, оговаривающие экономические риски, связанные с событиями в иностранном государстве и сведения о ликвидности Банка.

St. Paul’s House,
Warwick Lane
London.
EC4P 4BN

Moore Stephens
Chartered Accountants

23 июля 2002

**Вэб-инвест Банк
Заявление об Ответственности Руководства**

Руководство Банка несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, которая показывает достоверное финансовое положение Банка и группы и их финансовые результаты, а также за отчет о движении денежных средств. При подготовке финансовой отчетности руководству следует:

- Выбрать подходящую учетную политику и последовательно ее применять
- Применять метод суждения и производить расчеты на основе принципов приемлемости и осторожности
- Подготовить финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности компании, если только нет оснований считать, что компания продолжит свою деятельность

Руководство несет ответственность за ведение надлежащего бухгалтерского учета, который в любое время раскрывает с достаточной точностью финансовое положение Банка и обеспечивает достаточную уверенность, что финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО). Руководство также несет ответственность за сохранность основных средств Банка и, следовательно, за принятие соответствующих мер по предотвращению и обнаружению мошенничества и других нарушений.

А. И. Винокуров
Председатель правления

Дата: 23 июля 2002 года

Консолидированный балансовый отчет
На 31 декабря 2001
(тыс. рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2001</u>
Активы		
Денежные средства и эквиваленты	4	245,181
Обязательные резервы с ЦБ	5	1,382
Кредиты банкам	6	69,300
Ценные бумаги для торговых операций	7	701,589
Кредиты и авансы клиентам	8	105,353
Прочие активы	9	25,712
Ценные бумаги для торговых операций	10	18,900
Основные средства	11	10,388
Отрицательный гудвилл	12	<u>(39,346)</u>
Итого активов		<u>1,138,459</u>
Обязательства и собственный капитал		
Кредиты и депозиты других банков	13	248,633
Счета клиентов	14	458,942
Векселя выданные	15	253,401
Прочие обязательства	16	10,888
Отсроченное налогообложение	17	<u>3,570</u>
Итого обязательств		975,434
Собственный капитал		
Акционерный капитал	18	12,000
Акции стоимостью выше номинала		133,420
Нераспределенные убытки и прочие резервы		<u>(1,558)</u>
Итого собственный капитал		<u>143,862</u>
Доля меньшинства		<u>19,163</u>
Итого обязательств и собственный капитал		<u>1,138,459</u>

Утверждено Советом Директоров 23 июля 2002 года

А.И.Винокуров
Председатель правления

**Консолидированный отчёт о прибыли и убытках
за год, окончившийся 31 декабря 2001 года
(тыс. рублей)**

	<u>Прим.</u>	<u>2001</u>
Процентный доход		30,307
Расходы по выплате процентов		<u>(7,989)</u>
Чистый процентный доход		22,318
Чистый доход от сделок с инвестиционными ценными бумагами		14,936
Чистый доход от брокерских сделок		925
Чистый доход от сделок с иностранной валютой		176
Доходы по комиссионным и вознаграждениям		9,665
Расходы по комиссионным и вознаграждениям		(44)
Прочий операционный доход		4,978
Резерв на потери по кредитам	22	<u>(35,157)</u>
Операционный доход		17,797
Общие, административные и прочие операционные расходы	21	(18,713)
Амортизация отрицательного гудвилла		<u>667</u>
Потери до налогообложения		(249)
Налогообложение	23	(10,126)
Доля меньшинства		<u>(588)</u>
Чистый убыток за год		<u>(10,963)</u>

Прилагаемые примечания на страницах 9-21 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчёт о движении денежных средств
за год, окончившийся 31 декабря 2001 года
(тыс. рублей)**

	<u>Прим.</u>	<u>2001</u>
Движение денежных средств по операционной деятельности		
Проценты полученные		30,307
Проценты выплаченные		(6,925)
Чистые поступления от операций с ценными бумагами		30,443
Чистый доход от полученных комиссионных и вознаграждений		17
Административные расходы оплаченные		(18,730)
Налог на прибыль уплаченный		(4,402)
		<hr/>
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах		30,710
Увеличение по кредитам банкам		(70,000)
Чистое увеличение по кредитам и авансам клиентам		(75,023)
Увеличение обязательных резервов в Центральном Банке		(1,382)
Увеличение по депозитам от банков		245,393
Увеличение по вкладам и счетам клиентов		225,284
Увеличение доли ценных бумаг		(495,579)
Чистое изменение прочих активов и пассивов		154,568
		<hr/>
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(16,739)
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств		(5,788)
Чистое приобретение дочерних предприятий	20	123,377
		<hr/>
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		117,589
Движение денежных средств по финансовой деятельности		
Эмиссия акций		112,000
		<hr/>
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		112,000
Чистое увеличение денежных средств и эквивалентов		243,560
Денежные средства и эквиваленты на начало года		1,621
		<hr/>
Денежные средства и эквиваленты на конец года	4	245,181
		<hr/> <hr/>

Прилагаемые примечания на страницах 9-21 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Консолидированный отчёт об изменениях в акционерном капитале
за год, окончившийся 31 декабря 2001 года
(тыс. рублей)

	<u>Выпущенный капитал</u>	<u>Эмиссионный доход</u>	<u>Резерв по переоценке</u>	<u>Нераспределён ная прибыль и прочие резервы</u>	<u>Итого Акционерный капитал</u>
Сальдо на 31 декабря 2000	10,600	22,820	17	9,405	42,842
Уменьшение резерва по переоценке	-	-	(17)	-	(17)
Чистый убыток	-	-	-	(10,963)	(10,963)
Эмиссия акций	<u>1,400</u>	<u>110,600</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>112,000</u>
Сальдо на 31 декабря 2001	<u>12,000</u>	<u>133,420</u>	<u>-</u>	<u>(1,558)</u>	<u>143,862</u>
Примечания	18				

Суммы резервов к распределению рассчитываются в соответствии с Уставом Банка и Российскими правилами бухгалтерского учета, и, таким образом, могут не соответствовать суммам, указанным выше.

Прилагаемые примечания на страницах 9-21 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, окончившийся 31 декабря 2001 года
(тыс. рублей)**

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА И ГРУППЫ

Веб-инвест Банк был зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации под именем “ Пальмира” 29 апреля 1992 года и начал коммерческую деятельность в конце того же года. В 2001 году Банк был переименован в “ Вэб-инвест Банк ”. Банк имеет генеральную лицензию на проведение банковских и валютных операций на территории Российской Федерации. Головной офис банка находится в Санкт-Петербурге. Кроме оказания банковских услуг, Банк также осуществляет биржевую маклерскую деятельность, включая торговлю на бирже через интернет. Дочерняя группа была приобретена в 2001 году у директоров и акционеров Банка. По мнению директоров, никто из акционеров не имеет контрольного пакета акций. По состоянию на 31 декабря 2001 года штат Банка насчитывал 55 человек.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Банк осуществляет бухгалтерский учет в соответствии с банковскими нормативами Российской Федерации. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе учетных данных Банка скорректированных в соответствии с принципами учетной политики, изложенными в примечании 3. Отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – рублях (РУБ).

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) требует от руководства произвести оценку и предположения, которые влияют на отчетные данные по активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2001, а также отчетные данные по доходам и расходам за год, закончившийся 31 декабря 2001. Фактические данные могут отличаться от оценочных.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

(а) Принципы учета

Финансовая отчетность Банка подготовлена на основе Международных Стандартов Финансовой отчетности(МСФО), изданных Комитетом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности, за исключением учета основных средств, который ведется в соответствии с установленными российским законом требованиями (см. примечание 3 (h)), а не в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности. По мнению руководства, это отступление от МСФО не является существенным.

Банк принял решение о неприемлемости принятия МБФО №29 «Финансовая отчетность и экономика в условиях гиперинфляции». Руководство Банка считает, что хотя в прошлом в России существовали условия гиперинфляции, утверждение о наличии или отсутствии этих условий в 2001 году довольно субъективно. Кроме того, руководство считает, что экономика в 2002 году не будет гиперинфляционной. Так как Банк до этого не готовил финансовой отчетности по МСФО, руководство решило, что применение стандарта МСФО № 29 не будет правомерным в момент, когда удовлетворение условий гиперинфляции будет вскоре завершено. В связи с вышесказанным, стандарт МСФО № 29 не был принят.

(b) Финансовые инструменты и принятие МСФО № 39

МСФО № 39, принятый Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности, ввел всеобъемлющую основу раскрытия информации для всех финансовых инструментов. Если не указано иначе, финансовые инструменты Банка были отражены по ориентировочной стоимости в текущих ценах в соответствии с МСФО 39. Ориентировочная стоимость в текущих ценах используется с целью относительно более точного отражения сумм, по которым эти инструменты могли быть реализованы при совершении операций с заинтересованными третьими лицами на конец года. Определенные финансовые инструменты не имеют активного рынка, и, таким образом, реальная стоимость основывается на оценочных методах суждения и предположения. Специфические методы оценки, примененные к данным финансовым инструментам, описаны ниже. В свете изложенного выше справедливая стоимость не должна обязательным образом рассматриваться как реализационная в случае немедленного производства операций с данными инструментами. Влияние переоценки определенных активов было признано вступившим в силу с 1 января 2001.

(c) Консолидация

Финансовая отчетность включает отчеты Вэб-инвест Банка и его основных дочерних предприятий, изложенных в Прим. 19 за год, закончившийся 31 декабря 2001, или на дату приобретения, если она произошла позже.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, окончившийся 31 декабря 2001 года
(тыс. рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(d) Отрицательный гудвилл

Отрицательный гудвилл, представляющий собой разницу между текущей стоимостью активов и обязательств дочерних компаний над стоимостью их приобретения, кредитуется в счет прибылей и убытков равными частями на оставшийся средневзвешенный срок полезного использования приобретенных амортизируемых активов, рассчитанный на 10 лет.

(e) Ценные бумаги для торговых операций

Данные ценные бумаги состоят из обеспеченных ценных бумаг и акций компаний, предназначенных для торговых операций. Они отражены по рыночной стоимости. Все прибыли и убытки, возникающие от операций с ценными бумагами, отражены в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, когда они получены/понесены.

(f) Ценные бумаги для купли-продажи

Ценные бумаги для купли-продажи представлены инвестициями в акции компаний. Ценные бумаги для купли-продажи отражены по рыночной стоимости, а некотируемые ценные бумаги - по обоснованной руководством рыночной стоимости.

(g) Кредиты и резерв на потери по кредитам

Выданные Банком кредиты оцениваются по основной амортизированной стоимости за вычетом резерва на сомнительные и безнадежные долги. Амортизированная стоимость рассчитывается, как сумма оставшаяся после амортизации премии или дисконта, возникших на дату сделки, используя эффективную процентную ставку. Права требования Банком по дебиторской задолженности или кредитам классифицируются, как ценные бумаги для торговых операций или как ценные бумаги для купли - продажу, в зависимости от обстоятельств. Ценные бумаги для купли - продажи оцениваются по рыночной стоимости или, в случае отсутствия таковой, по номинальной стоимости, определенной руководством. В случае, когда невозможно определить реальную стоимость ценных бумаг, они отражаются по балансовой стоимости.

Резерв по безнадежным и сомнительным долгам создается на основе оценки руководства в отношении возвратности кредитов и авансов на конец года. По тем долгам, возвратность которых оценена как сомнительная, создаются специальные резервы. Общий резерв создается по имеющимся в кредитном портфеле потенциально безнадежным и сомнительным долгам, но не выделенным особым образом на дату подготовки финансовой отчетности. Изменение суммы резервов за отчетный год относится на финансовый результат.

Оценка будущих потерь включает элементы суждения и определенных допущений. Основными факторами, повлиявшими на определение суммы резерва, являются: увеличение, состав и качество кредитного портфеля, уровень просроченных кредитов, экономическое положение в стране на данный момент, а также стоимость и адекватность кредитного обеспечения.

Кредиты и авансы, которые определено не будут возвращены, списываются и относятся на счет резерва на потери по кредитам. Такие кредиты списываются после завершения всех необходимых юридических процедур и окончательного определения суммы убытков.

(h) Основные средства

Основные средства отражаются в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета, согласно которым основные средства учитываются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа.

Руководство приняло во внимание разницу между Российскими стандартами учета и МСФО в отношении Основных Средств Банка и пришло к заключению, что эти различия незначительны. В результате никаких корректировок не было произведено для пересмотра основных средств в соответствии с МСФО.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, окончившийся 31 декабря 2001 года
(тыс. рублей)**

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(i) Износ

Износ рассчитывается в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета, согласно которым стоимость основных средств амортизируется на основе метода прямолинейного начисления износа по следующим нормам:

Банковское оборудование	1-2%
Офисное оборудование и транспортные средства	10-20%

(j) Налогообложение

Резерв создается по всем возможным в будущем обязательствам по налогам.

Налог на прибыль, отраженный в отчете о прибылях и убытках, включают начисление в отношении налогооблагаемой прибыли, рассчитанной в соответствии с Российским налоговым законодательством, а также отсроченное налогообложение. Все прочие налоги, включая рассчитанные на основе валового процентного дохода по основной деятельности, включены в общие, административные и прочие операционные расходы в отчете о прибылях и убытках.

В соответствии с МСФО № 12, создается резерв отсроченного налогообложения по всем временным разницам, возникшим в результате несовпадения балансовой стоимости активов или обязательств от налогооблагаемой базы. Движение по отсроченному налогообложению относится на финансовые результаты.

(k) Отражение доходов и расходов по процентам

Доходы и расходы по процентам отражаются по методу начисления в отчете о прибылях и убытках по мере их получения или понесения. Начисление дохода по процентам приостанавливается в случае, когда просрочка по уплате процентов составляет более 30 дней, и не отражается в процентном доходе в отчете о прибылях и убытках, кроме случаев, когда есть основания считать, что доход будет получен. Любые проценты, полученные от временных финансовых вложений, отражаются как доход по процентам в отчете о прибылях и убытках.

Все расходы по процентам на заемные средства относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках.

(l) Отражение комиссионных доходов и издержек

Доходы и расходы по комиссионным и вознаграждениям отражаются по методу начисления в отчете о прибылях по мере получения или понесения. Доход по комиссионным и вознаграждениям приносят операции с ценными бумагами, обмен валюты, финансирование и прочие операции, произведенные Банком от лица клиентов. Расходы по комиссионным и вознаграждениям возникают в связи с использованием расчетных и корреспондентских счетов, услуг фондовой биржи и прочих услуг, необходимых Банку для ведения банковских операций.

(m) Курсовые разницы

Операции в иностранной валюте учитываются по курсу на дату произведения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате расчетов по данным операциям, включены в результаты операций на дату их совершения с использованием соответствующего обменного курса.

(n) Пенсионные фонды

Банк осуществляет платежи в Пенсионный фонд Российской Федерации, фонд социального страхования и фонд занятости в отношении управленческого персонала. Отчисления Банком в пенсионный фонд составляют 28% от фонда оплаты труда и отражаются в отчетах по мере их начисления.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, окончившийся 31 декабря 2001 года
(тыс. рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(р) Дивиденды

В соответствие с МСФО 10 «События, произошедшие после отчетной даты», дивиденды учитываются в том периоде, в котором они выплачены.

(q) Сравнительные данные

Впервые Банк подготовил финансовую отчетность по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2001 года. По мнению руководства представление сравнительных данных за предыдущий год не оправдывает затраченного времени и усилий. В связи с этим сравнительные данные не представлены.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ЭКВИВАЛЕНТЫ

	<u>2001</u>
Наличные денежные средства:	
Рубли	497
Корреспондентские счета в других банках:	
В России в рублях	5,350
Депозиты в других банках:	
В России:	
Рубли	39,937
Иностранная валюта	<u>199,397</u>
	<u>245,181</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РФ

Для поддержания минимального уровня ликвидности необходимо, чтобы обязательный резервный вклад в Центральном Банке России (ЦБР) составил RUR 1,382,000. Резервы в ЦБР не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка и следовательно, не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ЦЕННЫЕ БУМАГИ ДЛЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

	<u>2001</u>
Ценные бумаги, выраженные в рублях	
Корпоративные акции	96,337
Государственных облигации	185,437
ГКО	116,510
Облигации федерального займа (ОФЗ)	<u>303,305</u>
Итого ценных бумаг	<u><u>701,589</u></u>

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, окончившийся 31 декабря 2001 года
(тыс. рублей)**

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

	<u>2001</u>
Кредиты и авансы включают:	
Кредиты юридическим лицам	134,749
Кредиты физическим лицам	<u>5,061</u>
	139,810
Резерв на убытки по ссудам	<u>(34,457)</u>
	<u>105,353</u>

Все кредиты были выданы клиентам, находящимся в Российской Федерации. Банк выдал несколько кредитов связанным сторонам (прим 25).

Анализ кредитного портфеля по срокам погашения:

	<u>2001</u>
К выплате по требованию или в течение месяца	21,667
К выплате в течение от 1 до 3 месяцев	29,070
К выплате в течение от 3 до 6 месяцев	36,061
К выплате в течение от 6 месяцев до 1 года	30,050
К выплате в течение от 1 года до 5 лет	<u>22,962</u>
	<u>139,810</u>

Данный анализ основан на сроках погашения согласно договорам на 31 декабря 2001 года. Как показывает практика работы российских банков, кредиты часто пролонгируются, обычно на период от трех до шести месяцев, при этом действует механизм изменения процентной ставки, и, таким образом, краткосрочные кредиты могут носить долгосрочный характер. Все кредиты выражены в российских рублях.

Концентрация рисков кредитного портфеля по секторам экономики:

	<u>2001</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2001</u> <u>%</u>
Лесопереработка	18,000	13
Строительство	26,152	19
Добыча полезных ископаемых	47,292	33
Лизинг	12,684	9
Торговля	8,164	6
Пищевая промышленность	9,983	7
Физические лица	5,061	4
Прочие	<u>12,474</u>	<u>9</u>
	<u>139,810</u>	<u>100</u>

Кредиты, выданные наиболее крупному заемщику составляют 14% от общей суммы кредитного портфеля на 31 декабря 2001 года.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, окончившийся 31 декабря 2001 года
(тыс. рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	<u>2001</u>
Проценты начисленные к получению	302
К получению из государственного бюджета	620
Дебиторская задолженность, возникшая в результате продажи акций	21,323
Прочие предоплаченные расходы	1,765
Прочие дебиторы	1,702
	<u>25,712</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ЦЕННЫЕ БУМАГИ ДЛЯ ВОЗМОЖНОЙ ПРОДАЖИ

	<u>2001</u>
Дочерняя компания – ООО Терминал	<u>18,900</u>

ООО “Терминал” является обществом с ограниченной ответственностью, занимающееся продажей леса. Бан предоставил Терминалу заемные средства в размере 18,000,000, на полное покрытие которых в финансовой отчетности сделан резерв. Стратегическим шагом явилось приобретение Группой 60% капитала компании на 31 декабря 2001 года, и дальнейшее увеличение владения до 100% после окончания года.

Руководство намеривается возместить понесенные расходы путем продажи ООО «Терминал» третьей стороне, или путем продажи отдельных ее активов. Руководство не может твердо определить, какая сумма будет выручена при продаже, но считает, что она будет больше, чем покупная стоимость. Соответственно, инвестиции отражены по себестоимости.

	<u>Банковское оборудоване</u>	<u>Офисное и компьютерное оборудование</u>	<u>Нематериальные активы</u>	<u>Всего</u>
Стоимость или оценка				
Сальдо на 31 декабря 2000	355	1,645	128	2,128
Поступление	558	4,791	1,643	6,992
Приобретения доч.компаний	-	3,408	-	3,408
Выбытие	(316)	(948)	-	(1,264)
	<u>597</u>	<u>8,896</u>	<u>1,771</u>	<u>11,264</u>
Сальдо на 31 декабря 2001	597	8,896	1,771	11,264
Накопленный износ				
Сальдо на 31 декабря 2000	272	184	109	565
Начислено	48	698	48	794
Выбыло	(316)	(167)	-	(483)
Сальдо на 31 декабря 2001	4	715	157	876
Остаточная стоимость на 31 декабря 2001 года	<u>593</u>	<u>8,181</u>	<u>1,614</u>	<u>10,388</u>
Остаточная стоимость на 31 декабря 2000 года	<u>83</u>	<u>1,461</u>	<u>19</u>	<u>1,563</u>

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, окончившийся 31 декабря 2001 года
(тыс. рублей)**

ПРИМЕЧАНИЕ 12 - ОТРИЦАТЕЛЬНЫЙ ГУДВИЛЛ

	<u>2001</u>
Результат от приобретения дочерней компании (Прим.20) Отнесено на расходы в течение периода	40,013 (667)
Сальдо на 31 декабря 2001 года	<u>39,346</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – КРЕДИТЫ И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

	<u>2001</u>
К оплате по требованию или в течение 1 месяца	178,633
К оплате сроком от 1 до 3 месяцев	70,000
	<u>248,633</u>

Центральный Банк не имеет в Банке депозитов.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – СЧЕТА КЛИЕНТОВ

	<u>2001</u>
К выплате по требованию или в течение 1 месяца	142,472
Сроком от 1 до 3 месяцев	316,470
	<u>458,942</u>

Банк имеет несколько клиентских счетов с заинтересованными сторонами (Прим. 25)

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ВЕКСЕЛЯ ВЫДАННЫЕ

	<u>2001</u>
К выплате по требованию или в течение 1 месяца	-
К выплате в течение от 1 до 3 месяцев	21,350
К выплате в течение от 3 до 6 месяцев	79,138
К выплате в течение от 6 месяцев до 1 года	5,814
К выплате в течение от 1 года до 5 лет	147,099
	<u>253,401</u>

Банк имеет несколько векселей выпущенных заинтересованным сторонам (примечание 25).

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	<u>2001</u>
Начисленные проценты к уплате	1,064
Налоги к уплате	5,156
Прочие	4,668
	<u>10,888</u>

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, окончившийся 31 декабря 2001 года
(тыс. рублей)**

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ОТСРОЧЕННОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Отсроченное налогообложение рассчитывается исходя из всех временных разниц между текущей стоимостью активов и пассивов для целей налогообложения и для целей бухгалтерского учета на 31 декабря 2001. Обязательства по отсроченному налогообложению рассчитанные на сумму 3,570,000 рублей включают в себя 568,000 рублей относящиеся к Группе.

Движение в течение года составило:	<u>Материнская компания</u>	<u>Дочерние компании</u>	<u>Всего</u>
Сальдо на 1 января 2001	-	-	-
Результат от приобретения подгруппы	3,002	-	3,002
Движение за год	407	161	568
Сальдо на 31 декабря 2001	3,409	161	3,570

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

2001
Тыс. рублей

Акционерный капитал объявленный, выпущенный
и полностью оплаченный, состоит из:

1,200,000 обыкновенных акций, номиналом 10 рублей за акцию	12,000
---	---------------

После окончания года акционерный капитал Банка был увеличен путем выпуска 400,000 обыкновенных акций по стоимости 145 рублей за акцию, из которых 319,000 акций было приобретено Вэб-инвест.ру. В течение года Банк выпустил 140,000 акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая, но реализовал их по 800 рублей за акцию, создав таким образом увеличение количества акций стоимостью выше номинала на сумму 110,600,000 рублей. Эта сумма была оплачена наличными.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

На 31 декабря 2001 года Вэб-инвест Банку принадлежали следующие дочерние компании

<u>Название</u>	<u>Страна регистрации</u>	<u>Доля в компании</u>	<u>Род деятельности</u>
ЗАО ЛенРосИнвест компания	Россия	100%	Холдинговая
ООО Терминал*	Россия	60%	Переработка леса

* Не консолидирована, так как контроль считается временным (см.Прим.10).
ЗАО ЛенРосИнвест принадлежат следующие дочерние компании:

ООО Балт Анэксим Финанс	Россия	90%	Фин.-посредническая
ОООВэб-инвест.ру	Россия	75%	Фин.-посредническая

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, окончившийся 31 декабря 2001 года
(тыс. рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРИОБРЕТЕНИЕ ПОДГРУППЫ

	ЛенРосИнвест Тыс. рублей
Основные средства	3,037
Инвестиции	197,893
Дебиторская задолженность	72,345
Сальдо банка и кассы	123,377
Кредиторская задолженность	(356,609)
	<hr/>
Чистые активы на дату приобретения	40,043
Минус: Стоимость приобретения	(30)
	<hr/>
Отрицательный гудвилл в результате приобретения	40,013
	<hr/> <hr/>

Подгруппа ЛенРосИнвест была приобретена 25 октября 2001 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – ОБЩИЕ, АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	<u>2001</u>
Прочие налоги (см. Прим. 23)	3,134
Износ	794
Аренда офиса	3,399
Прочие операционные расходы	11,386
	<hr/>
	18,713
	<hr/> <hr/>

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – РЕЗЕРВ НА ПОТЕРИ ПО КРЕДИТАМ

	<u>2001</u>
Кредиты и авансы клиентам (Прим. 8)	34,457
Кредиты банкам (Прим. 6)	700
	<hr/>
	35,157
	<hr/> <hr/>

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

	Материнская компания	Дочерние компании	<u>Всего</u>
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с Российскими Положениями о Бухгалтерском Учете	8,232	1,326	9,558
Отсроченное налогообложение (Прим. 17)	407	161	568
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	8,639	1,487	10,126
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Налог на прибыль был рассчитан исходя из прибыли по Российским стандартам. Ставка налога на прибыль для Банка составляет 33% в Санкт-Петербурге. С 1 января 2002 она была понижена до 24%.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, окончившийся 31 декабря 2001 года
(тыс. рублей)**

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (продолжение)

Прибыль, рассчитанная по МСФО может быть связана с прибылью, рассчитанной для фискальных целей следующим образом:

	<u>2001</u>
Прибыль до налогообложения, рассчитанная в соответствии с Российскими стандартами	34,504
Чистый эффект налоговых вычетов и расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	<u>(5,540)</u>
	28,964
Налог на прибыль (33% для Санкт-Петербурга)	<u>9,558</u>

Прочие налоги

Прочие существенные налоги, отнесенные на общие, административные и прочие операционные расходы, представлены следующим образом:

	<u>2001</u>
Налог на имущество	79
Налог на пользователей автодорог	738
Прочие	<u>2,317</u>
	3,134

Налог на имущество рассчитывается по ставке 2% от стоимости активов согласно Российским положениям о бухгалтерском учете. Налог на пользователей автодорог рассчитывается по ставке 1% от выручки.

На все возможные в будущем обязательства был создан резерв. Однако, в российском предпринимательском законодательстве, в частности в налоговом законодательстве, существуют положения, имеющие неоднозначное толкование. По этой причине, а также в связи с практикой произвольных заключений в отношении коммерческой деятельности предприятия, принятой на вооружение налоговыми органами, мнение руководства о направлениях деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией налоговых органов. Руководство Банка на данный момент не считает, что существуют какие-либо известные обстоятельства, которые могли бы быть поставлены под сомнение налоговыми органами и которые не были должным образом учтены в данной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

	<u>2001</u>
Активы	
В российских рублях	938,158
В иностранной валюте (в долларах США)	<u>200,301</u>
	1,138,459
Обязательства и акционерный капитал	
В российских рублях	709,653
В иностранной валюте (в долларах США)	<u>428,806</u>
	1,138,459
Чистые обязательства в иностранной валюте	<u>(228,505)</u>

Все активы и бязательства Банка находятся на территории Российской Федерации.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, окончившийся 31 декабря 2001 года
(тыс. рублей)**

ПРИМЕЧАНИЕ 25– СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В целях составления данного отчета к связанным сторонам относятся сотрудники и руководство Банка, компании, подконтрольные Банку, и акционеры, которым принадлежит или находится под контролем 5% или более акций Банка и компаний, доля инвестиций Банка в которых превышает 10%, или над которыми Банк имеет существенное влияние.

Акции Банка, удерживаемые связанными сторонами на 31 декабря 2001, были следующие:

	Номинальная стоимость акций	Количество акций	% капитала Банка
ЗАО Компакт	<u>2,239,740</u>	<u>223,974</u>	<u>13.99</u>
ООО Финансовая группа Вэб-инвест	<u>3,198,400</u>	<u>319,840</u>	<u>19.99</u>
ООО Лизинговая компания	<u>3,198,400</u>	<u>319,840</u>	<u>19.99</u>
ООО Композиция- Управление активами	<u>3,198,400</u>	<u>319,840</u>	<u>19.99</u>
ОАО Ленинградский металлический завод	<u>1,350,000</u>	<u>135,000</u>	<u>8.44</u>

В течение 2001 года Банк заключил ряд сделок со следующими связанными сторонами не консолидированными в данной финансовой отчетности в порядке нормальной коммерческой деятельности:

ПРИМЕЧАНИЕ 25– СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

<u>Название</u>	<u>Род деятельности</u>
ООО Финансовая группа Вэб-инвест	Инвестиционная
ООО Лизинговая компания	Лизинг
ООО Композиция - Управление активами	Финансовая
ОАО Ленинградский металлический завод	Фин.-посредническая
ООО Терминал	Переработка леса

При проведении операций с вышеупомянутыми компаниями, Банк производил куплю-продажу векселей, выдачу кредитов, привлечение вкладов. Некоторые из операций производились по ставкам, иным чем рыночная цена.

Общая сумма остатков на конец года, а также доходы и расходы от операций в течение года с основными

	<u>2001</u>
Счета клиентов	<u>239,463</u>
Кредиты	<u>48,576</u>
Резервы под кредиты	<u>18,000</u>
Обязательства клиентов	<u>382,938</u>
Векселя выпущенные	<u>47,217</u>

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, окончившийся 31 декабря 2001 года
(тыс. рублей)**

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – НЕПРЕДВИДЕННЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Гарантии и аккредитивы

Банк не выдавал гарантий и аккредитивов от имени своих клиентов.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2001 года Банк не имеет каких-либо значительных непоплаченных обязательств по капитальным затратам.

Общие платежные требования

К Банку в процессе его деятельности в рабочем порядке предъявляются иски и иные претензии. Руководство Банка придерживается мнения, что в отношении таких исков и претензий, предъявленных на 31 декабря 2001 года, не будет понесено каких-либо значительных убытков.

Налогообложение

В российском предпринимательском законодательстве, в частности в налоговом законодательстве, существуют положения, имеющие неоднозначное толкование. По этой причине, а также в связи с практикой произвольных заключений в отношении коммерческой деятельности предприятия, принятой на вооружение налоговыми органами, мнение руководства о направлениях деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией налоговых органов. Руководство Банка на данный момент не считает, что существуют какие-либо известные обстоятельства, которые могли бы быть поставлены под сомнение налоговыми органами и которые не были должным образом учтены в данной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКОЙ

В связи с краткосрочным характером российского рынка и тем фактом, что цены в отношении большей части активов и пассивов Банка пересматриваются в примерно в одни и те же временные промежутки, риски, связанные с процентной ставкой, незначительны, за исключением возможных последствий следующих факторов:

- Ставка по кредитам выданным изменяется в соответствии со ставкой рефинансирования ЦБ, которая пересматривается в среднем каждые 6 месяцев, хотя в некоторых случаях она пролонгируется с более длительным интервалом пересмотра расценок (см. также анализ по срокам погашения в Прим. 8); и
- Счета клиентов включают срочные депозиты и расчетные счета. Процентные ставки по депозитам варьируются и пересматриваются в среднем каждые шесть месяцев в зависимости от ставки рефинансирования ЦБ. По расчетным счетам ставка либо нулевая, либо очень низкая, и они подлежат выплате при востребовании (см. также анализ по срокам погашения в Прим. 14)

ПРИМЕЧАНИЕ 28 – РЕГИОНАЛЬНЫЙ РИСК

Несмотря на улучшение экономической ситуации в России, произошедшее с 1998 года, тем не менее сохраняется неуверенность в будущем вследствие возможных политических и прочих изменений во внутренней и правовой политике государства. Руководство Банка не может предсказать возможное развитие событий и, как следствие, их влияние на финансовое состояние Банка в будущем.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, окончившийся 31 декабря 2001 года
(тыс. рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 29 – РИСК ЛИКВИДНОСТИ

У Банка имеется превышение краткосрочных обязательств над краткосрочными активами (см. также анализ кредитного портфеля в примечаниях 8, 14 и 15) вследствие того, что незначительное количество клиентов в Российской Федерации желает связывать себя долгосрочными депозитами. Руководство считает, что депозиты крупнейших вкладчиков Банка останутся в Банке в обозримом будущем.

	К погашению					Всего
	По требова- нию или в течение месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до года	После одного года	
Активы						
Денежные средства и эквиваленты	245,181	-	-	-	-	245,181
Сальдо с ЦБ	-	-	-	-	1,382	1,382
Кредиты банкам	69,300	-	-	-	-	69,300
Акции для перепродажи	18,900	-	-	-	-	18,900
Кредиты и авансы клиентам	21,240	11,070	26,874	23,657	22,512	105,353
Прочие активы	-	-	-	-	25,712	25,712
Ценные бумаги для торговых операций	96,337	-	-	605,252	-	701,589
Основные средства	-	-	-	-	10,388	10,388
Отрицательный гудвилл	-	-	-	-	(39,346)	(39,346)
Итого активов	450,958	11,070	26,874	628,909	20,648	1,138,459
Обязательства и уставный капитал						
Кредиты и депозиты других банков	178,633	70,000	-	-	-	248,633
Вклады и счета клиентов	142,472	316,470	-	-	-	458,942
Векселя выпущенные	-	21,350	79,138	5,814	147,099	253,401
Прочие обязательства	10,888	-	-	-	-	10,888
Отсроченное налогообложение	-	-	-	-	3,570	3,570
Всего обязательств	331,993	407,820	79,138	5,814	150,669	975,434
Превышение / (Дефицит) активов над обязательствами	118,965	(396,750)	(52,264)	623,095	(130,021)	
Накопленное Превышение / (Дефицит) активов над обязательствами	118,965	(277,785)	(330,049)	293,046	163,025	
Итого превышение						163,025

ПРИМЕЧАНИЕ 30 – СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ДАТЫ СОСТАВЛЕНИЯ БАЛАНСОВОГО ОТЧЕТА

Существенные события, произошедшие после даты составления отчетности, представлены в примечаниях 10 и 18.