

СОДЕРЖАНИЕ

3	1	Обращение Председателя
7	2	Основные итоги деятельности
9	3	Сотрудничество с некредитными организациями
11	4	Сотрудничество с финансовыми институтами
13	5	Кредитно-инвестиционная деятельность и гарантийная поддержка
21	6	Депозитарная деятельность
23	7	Деятельность в качестве агента Правительства Российской Федерации
27	8	Доверительное управление средствами пенсионных накоплений
29	9	Участие в деятельности некоммерческих организаций
31	10	Информационно-технологическая деятельность
33	11	Корпоративное управление
39	12	Социальная ответственность Банка
42		Адреса и телефоны Представительств
43	13	Аудиторское заключение и финансовая отчетность



В.А. Дмитриев,
Председатель
Внешэкономбанка



В Н Е Ш Э К О Н О М Б А Н К

1

Обращение Председателя

Уважаемые коллеги и партнеры!

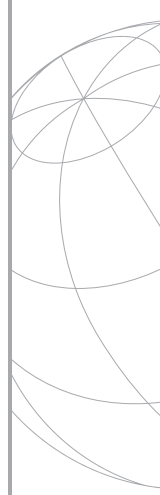
Не скрою, что подписывал представляемый вашему вниманию Годовой отчет с чувством волнения. Ведь это прощальный отчет уникального по количеству, масштабу и характеру решаемых задач государственного финансового института – Банка внешнеэкономической деятельности СССР.

К моменту, когда вы возьмете этот документ в руки, законодательные процедуры, связанные с преобразованием Внешэкономбанка СССР в государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», уже будут завершены. Становясь достоянием истории, Внешэкономбанк СССР передаст правопреемнику неоценимый опыт работы в качестве финансового проводника экономической политики государства. И в годы мирного строительства, и в военное лихолетье Банк исполнял наиболее

ответственные поручения руководства страны по организации финансирования проектов создания промышленной и энергетической инфраструктуры, укрепления оборонного потенциала. По сути, на всем своем пути протяженностью более 80 лет Внешэкономбанк с успехом де-факто выполнял функции финансового института содействия развитию Отечества.

Этот государственный специализированный банк, который мы привыкли именовать просто ВЭБ, не уйдет в прошлое бесследно. Свое доброе имя (или то, что теперь принято называть брендом) Внешэкономбанк оставит Банку развития, который создается на подготовленном им прочном фундаменте.

К числу главных событий отчетного года, применительно к нашей деятельности, мы относим заявление Президента Российской Федерации В.В. Путина о необходимости создания национального Банка развития, прозвучавшее в телеэфире в январе 2006 года, выбор Правительством



России Внешэкономбанка в качестве основы для формирования такого института, а также связанные с этим практические меры по реорганизации Внешэкономбанка. Для нас особенно важно, что на высшем государственном уровне были приняты во внимание те соображения о целях реформирования Внешэкономбанка и ключевых направлениях деятельности будущего Банка развития, которые мы высказывали на протяжении последних двух лет.

Банк развития создается на этапе, который во многом определит дальнейшие место и роль России в мировой экономике, уровень ее конкурентоспособности, готовности принимать вызовы эпохи глобализации и уверенно отвечать на них. Государство сформулировало приоритетную задачу этого этапа: перевод российской экономики на инновационный путь развития, в том числе предусматривающий содействие внедрению инноваций, устранение инфраструктурных ограничений роста, повышение эффективности использования природных ресурсов, создание новых и модернизацию существующих высокотехнологичных производств. Накопленные страной ресурсы обеспечат капитализацию Банка развития, не уступающую капиталам его крупнейших зарубежных аналогов.

Правительство Российской Федерации, Администрация Президента, Федеральное Собрание предусмотрели в Федеральном законе «О банке развития» оптимальный перечень функций и полномочий данного финансового института, отразили в ряде положений данного закона и других правовых актов необходимые для его успешной деятельности условия. Это позволит создать эффективный государственный внебюджетный институт развития, ориентированный на решение задач привлечения и размещения средств в инвестиционных целях (в том числе с использованием механизма государственно-частного партнерства), а также обеспечения финансовой и гарантийной

поддержки текущей деятельности российских экспортеров и производителей импортозамещающей продукции, то есть именно тот государственный механизм, в котором давно нуждались российские регионы и высокотехнологичные отрасли.

Банк развития станет консолидирующим элементом в инфраструктуре российских государственных институтов развития, призванных содействовать интенсификации инвестиционной деятельности – Инвестиционного фонда, Агентства по особым экономическим зонам, Российской венчурной компании, усилит синергетический эффект от их деятельности. Он будет способствовать выявлению общих для государства и частных инвесторов интересов при решении стратегических задач развития, определенных государством в экономической и социальной сферах (включая задачу диверсификации и качественного изменения структуры экономического роста), а также объединению средств бюджетных и внебюджетных источников.

Верили ли мы, что Внешэкономбанку будет поручено выполнение высокой и ответственной миссии Банка развития?

Разумеется, такие надежды у нас были. Но чтобы они стали реальностью, мы напряженно, с полной отдачей работали на всех тех многочисленных направлениях, которые поручены Внешэкономбанку, включая столь социально значимый аспект нашей деятельности, как доверительное управление средствами пенсионных накоплений граждан.

На наш взгляд, минувший год убедительно продемонстрировал острую необходимость совершенствования нормативно-правовой базы инвестирования ресурсов, находящихся под управлением Банка как государственной управляющей компании по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений граждан. Речь могла бы идти о формировании таких схем инвестирования, которые работали бы и на будущих пенсионеров, и на государство, с одной стороны – обеспечивая доходность,

превышающую инфляцию, с другой – развитие промышленной и транспортной инфраструктуры, а также жилищного строительства.

Можно смело сказать, что в 2006 году созданная в Банке система управления кредитно-инвестиционной деятельностью вышла на штатный режим работы. Объем финансирования предприятий и организаций более чем в 4 раза превысил объем кредитного портфеля Банка на 1 января 2006 года. По темпам прироста объема кредитов нефинансовым предприятиям и организациям Внешэкономбанк стал лидером среди российских банков.

Полученная по итогам отчетного периода балансовая прибыль в 1,3 раза превысила уровень 2005 года и достигла 8,4 млрд. рублей, рентабельность капитала почти на треть превзошла аналогичный показатель банковской системы России.

Существенно расширилось взаимодействие Банка с регионами России. За отчетный период с администрациями десяти субъектов Российской Федерации заключены соглашения о сотрудничестве в области инвестиционной деятельности, в том числе предусматривающие участие Банка в реализации региональных инвестиционных программ и проектов в качестве кредитора, инвестора, организатора финансирования или финансового консультанта.

Ориентируясь на существенное наращивание масштабов финансирования российской экономики, мы успешно решали задачи по формированию необходимой ресурсной базы. Значимым событием отчетного года стало получение нами от зарубежных банков 3-летнего синдицированного кредита в размере 0,8 млрд. долларов США – и вновь на самых лучших, как и в случае дебютного синдицированного кредита 2005 года, ценовых условиях среди аналогичных сделок российских банков. В целом же объем привлеченных за 2006 год кредитов вырос в три раза (против значения за 2005 год),

значительно увеличилась срочность заимствованных ресурсов.

Работу Банка позитивно оценили ведущие зарубежные рейтинговые агентства – Fitch Ratings и Standard&Poor's, повысившие его долгосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте до уровня BBB+.

Укрепление международной репутации Внешэкономбанка как надежного финансового института, его высокий рейтинг создали основу для дальнейшего расширения круга наших зарубежных партнеров. Сегодня среди них крупнейшие зарубежные банки (включая национальные банки развития иностранных государств), экспортные кредитные агентства и страховые компании. Уверен, что заключенные с ними соглашения позволят и создаваемому Банку развитию успешно привлекать в экономику финансовые ресурсы на весьма выгодных условиях, помогать российским экспортерам выходить на внешние рынки, а также перенимать накопленный нашими иностранными партнерами опыт организации финансирования сложно структурированных проектов, в том числе опыт проектного финансирования с использованием механизма государственно-частного партнерства.

Продолжилось совершенствование системы управления деятельностью Банка, настройка ее составляющих на решение задач кредитно-инвестиционной деятельности в условиях развития экономики на инновационной основе.

Банк развития станет финансовым институтом, сочетающим в своей деятельности преемственность и новизну, опыт и новаторство, системный подход к отбору проектов и концентрацию на ключевых направлениях финансирования.

Государство создает Банк развития как финансовую опору при осуществлении структурных преобразований, ориентированных на повышение уровня социально-экономического развития России. Есть все предпосылки для того, чтобы этот

институт успешно выполнил возлагаемую на него миссию. В частности, Банк развития сможет в полной мере «с колес» использовать формы и методы управления, применяемые Внешэкономбанком, кадровый потенциал, которым он располагает, сформированную им методологическую, технологическую и материально-техническую базу, наработанные деловые связи. Иными словами, практически подготовлен плавный и естественный переход Внешэкономбанка к работе в новой организационно-правовой форме.

Понимая, что уровень задач и ответственности Банка и каждого его сотрудника многократно возрастет, мы уделяли значительное внимание кадровой политике и развитию корпоративной культуры. Сохраняя многолетние традиции Внешэкономбанка, мы при этом не останавливаемся на достигнутом. В Банке внедряются новые подходы и методики, позволяющие каждому сотруднику максимально раскрыть свои способности и творческий потенциал, получать удовлетворение от своей работы, совершенствоваться в профессии.

Являясь неотъемлемой частью российского общества, Внешэкономбанк считает себя обязанным осуществлять на постоянной основе обширную программу спонсорской и благотворительной помощи. Ключевыми направлениями этой программы традиционно являются поддержка отечественного здравоохранения, культуры и искусства, реализация значимых проектов в области образования, науки и спорта. Внешэкономбанк оказывает разностороннюю помощь организациям

социально незащищенных слоев современного общества. В последнее время особое значение приобрело взаимодействие с Русской Православной Церковью. На новом этапе своего существования Внешэкономбанк намерен расширить свое участие в искреннем и благородном деле благотворительной помощи.

Считаю необходимым еще раз обратить внимание на тот факт, что по завершении процедуры реорганизации Внешэкономбанка, проводимой в форме преобразования, к Банку развития, в соответствии с законодательством Российской Федерации, перейдут права и обязанности Банка внешнеэкономической деятельности СССР, в том числе по его обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами. Таким образом, Банк развития станет универсальным правопреемником Внешэкономбанка СССР.

Надеемся на ваше понимание и поддержку при проведении Внешэкономбанком процедуры преобразования, а также в процессе становления нового финансового института – государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

Плодотворное сотрудничество с вами, наши уважаемые коллеги и партнеры, мы рассматриваем как ключевой фактор успеха при решении задач, определенных для Банка развития. Уверен, что, как и в предыдущие годы, оно будет обоюдовыгодным, а расширение его масштабов послужит делу укрепления российской экономики.

В.А. Дмитриев



В Н Е Ш Э К О Н О М Б А Н К

2

Основные итоги деятельности

Внешэкономбанк является одним из старейших российских банков со статусом государственного специализированного финансового института. Он хорошо известен мировому сообществу, обладает обширными деловыми связями и имеет репутацию первоклассного банковского учреждения. Главной целью его деятельности является содействие государству в решении задач социально-экономического развития страны, в том числе задачи перевода экономики на инновационный путь развития. Такой путь, в сочетании с устранением инфраструктурных ограничений, способствует достижению устойчивого экономического роста и социальной стабильности, повышению уровня жизни граждан, а в конечном итоге – укреплению позиции России в мировом сообществе.

В последние годы значительно возросла роль Банка в реализации структурных реформ в реальном секторе отечественной экономики. О расширении масштабов его деятельности как финансового посредника свидетельствует рост заимствований Банка на рынке капитала и увеличение объема фи-

нансирования им российских предприятий и организаций, а также объема прошедших через него финансовых потоков.

В качестве приоритетного источника пополнения ресурсной базы Банк рассматривал

Основные операционные показатели, млрд. рублей

Валюта баланса

по собственным операциям



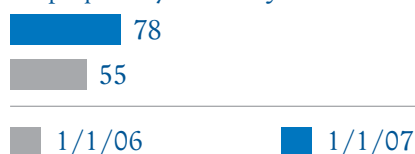
Средства банков



Кредитный портфель



Портфель ценных бумаг



средства владельцев долгосрочных ресурсов из числа участников рынка капитала, прежде всего – кредитных институтов. Около 70% (2005 год – 62%) объема привлеченных МБК составляли полученные от зарубежных финансовых институтов кредиты, окончательные сроки погашения основного долга по которым приходятся на период с 2008 по 2016 годы (по результатам деятельности за 2005 год наиболее «длинными» были кредиты с контрактным сроком погашения в 2012 году).

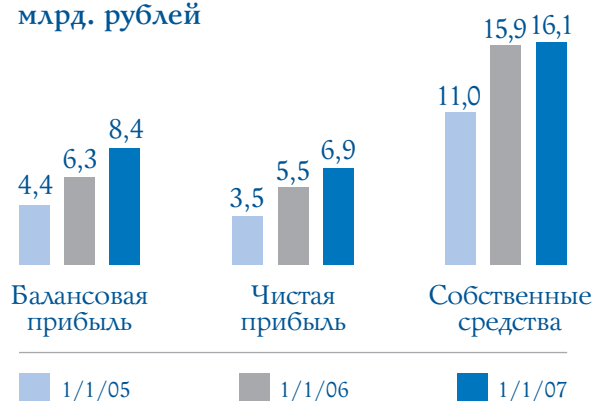
Объем кредитов, предоставленных Банком предприятиям и некредитным организациям, увеличен до уровня 161 млрд. рублей, что более чем в 4 раза превышает объем кредитного портфеля Банка на 1 января 2006 года.

Основу портфеля ценных бумаг составляли государственные российские облигации, номинированные в иностранной валюте, корпоративные облигации высоконадежных иностранных эмитентов, привязанные к суверенному риску Российской Федерации или риску финансово-устойчивых российских организаций, а также акции значимых для экономики страны российских предприятий.

Итогом активной деятельности Банка стало увеличение валюты баланса по собственным операциям до 340 млрд. рублей, что почти в 2 раза больше значения данного показателя на начало 2006 года.

Балансовая прибыль выросла в 1,3 раза до 8,4 млрд. рублей.

Прибыль и собственные средства, млрд. рублей



Значения показателей, характеризующих эффективность деятельности Внешэкономбанка¹, составили: рентабельность капитала (ROE) – 52,1%, что более чем на 30 процентных пунктов выше величины аналогичного показателя банковского сектора России, рентабельность активов (ROA) – 2,5% (на уровне ROA по банковскому сектору).

Основные финансовые результаты за 2006 год свидетельствуют о сохранении позиции Банка как одного из ведущих финансовых институтов России. По состоянию на 1 января 2007 года среди крупнейших по валюте баланса российских банков Внешэкономбанк занял второе место по объему привлеченных межбанковских кредитов и депозитов, четвертое – по величине балансовой прибыли, пятое – по объему инвестиций в ценные бумаги, восьмое – по размеру портфеля кредитов, предоставленных нефинансовым предприятиям и организациям.

При этом по темпам прироста объема кредитов, предоставленных нефинансовым предприятиям и организациям, Внешэкономбанк стал лидером, а по темпам прироста валюты баланса занял второе место.

В 2006 году рейтинговые агентства Fitch Ratings и Standard&Poor's повысили долгосрочный рейтинг Внешэкономбанка по обязательствам в иностранной валюте до уровня BBB+. Рейтинг, присвоенный Банку агентством Moody's в 2005 году, установлен на уровне Baa2. Прогноз изменения всех рейтингов – стабильный. Долгосрочные кредитные рейтинги Внешэкономбанка соответствуют рейтингам Российской Федерации и отражают как позитивную оценку работы Банка ведущими мировыми рейтинговыми агентствами, так и уровень поддержки, оказываемой Банку государством.

¹ С учетом событий после отчетной даты.



ВНЕШЭКОНОМБАНК

3

Сотрудничество с некредитными организациями

Уделяя большое внимание развитию клиентской базы, повышению качества обслуживания клиентов с учетом подходов и стандартов, принятых в международной банковской практике, Внешэкономбанк стремится к установлению долгосрочных и взаимовыгодных отношений с каждым из своих партнеров.

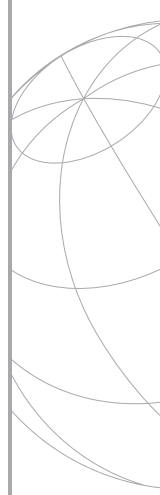
Наше сотрудничество с клиентами не ограничено перечнем стандартных банковских операций. Банк всемерно способствует развитию бизнеса клиентов, в том числе реализации ими проектов на территории зарубежных стран. В этих целях в Банке действует институт персональных менеджеров, в компетенцию которых входит координация работы со стратегически значимыми клиентами.

В качестве приоритетных Банк рассматривает следующие группы клиентов:

- государственные и частные российские предприятия и организации, имеющие устойчивое финансовое положение и/или обладающие высоким потенциалом развития;

- участвующие в реализации национальных и международных инвестиционных проектов и программ;
- осуществляющие производство и поставку на экспорт отечественных товаров, а также разработку технологий и предоставление услуг, пользующихся спросом у зарубежных потребителей;
- производящие продукцию для внутреннего рынка, выпуск которой способствует сокращению импорта зарубежных аналогов;
- осуществляющие деятельность в рамках военно-технического сотрудничества и государственного оборонного заказа;
- государственные органы исполнительной власти и органы местного самоуправления, участвующие в реализации крупных инвестиционных проектов.

Отраслевые приоритеты Внешэкономбанка распространяются на высокотехнологичные отрасли производства гражданского и оборонного назначения, включая



авиастроение, судостроение, приборостроение, атомную промышленность, связь и телекоммуникации. Значительное внимание уделяется развитию сотрудничества с предприятиями энергетики, нефтяной, газовой и химической промышленности, а также специализированными внешнеторговыми объединениями.

Структура среднегодовых остатков средств на счетах корпоративных клиентов в 2006 году, в %



По состоянию на 1 января 2007 года на обслуживании во Внешэкономбанке находилось 2 567 юридических лиц – некредитных организаций (2 448 – на 1 января 2006 года). Суммарный объем остатка средств на их счетах, по сравнению с началом отчетного периода, увеличился в 2,5 раза. Существенно возросли обороты по счетам клиентов. Так, только по счетам юридических лиц – резидентов Российской Федерации суммарный оборот достиг в эквиваленте 67,5 млрд. долларов США, его прирост по сравнению с величиной за 2005 год составил около 11 млрд. долларов США.

Среди новых клиентов Банка – ФГУП «Уралтрансмаш», ОАО «Марийский машиностроительный завод», ЗАО «ТСЗ «Титран-Экспресс», ОАО «Муромский завод радиоизмерительных приборов», ОАО «ГОЗ Обуховский завод», ОАО

«Авиакомпания «Сибирь», ЗАО «Оборонпромлизинг», ФКП «Нижнетагильский институт испытания металлов» и многие другие.

Внешэкономбанк предлагает своим клиентам полный спектр услуг по гарантийным, расчетно-платежным, депозитарным операциям, операциям с ценными бумагами, финансовой экспертизе и организации финансирования инвестиционных проектов.

Традиционно высокая репутация надежного и высокопрофессионального финансового института, в течение многих лет являющегося одним из лидеров среди российских банков в сфере обслуживания внешнеэкономической деятельности, подтверждается устойчивым ростом объема платежей, осуществленных клиентами через Внешэкономбанк в рамках международных расчетов. Их суммарный оборот составил 32,0 млрд. долларов США², увеличившись по сравнению с 2005 годом на 59%. В 2,6 раза вырос годовой объем платежей в рублях, составивший эквивалент 19,7 млрд. долларов США. На 19% увеличилось количество паспортов сделок, оформленных клиентами в Банке.

Все это свидетельствует о высокой степени доверия наших партнеров, выбравших Внешэкономбанк для обслуживания своих финансовых потоков по всему спектру расчетно-платежных операций, проводимых внутри России и за рубежом.

Существенная активизация кредитно-инвестиционного направления деятельности Внешэкономбанка обусловила заметный рост объема документарного бизнеса, связанного с обслуживанием текущей деятельности некредитных организаций. В стоимостном выражении объем документарных операций в 2006 году вырос по сравнению с 2005 годом более чем в 2 раза и составил эквивалент 2,6 млрд. долларов США.

²В расчет значения показателя не включены платежи, связанные с обслуживанием государственного внешнего долга России.



ВНЕШЭКОНОМБАНК

4

Сотрудничество с финансовыми институтами

Обширный опыт работы на международных финансовых рынках, проверенная временем высокая надежность, особый статус специализированного государственного банка и признанный мировой авторитет являются основой успешного сотрудничества Внешэкономбанка с российскими и зарубежными финансовыми институтами.

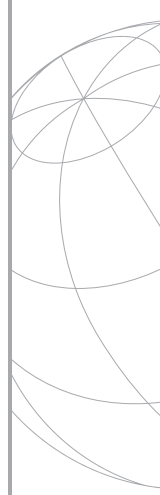
В рамках данного направления деятельности особое внимание уделялось развитию корреспондентских отношений. Дальнейшее совершенствование корреспондентской сети Внешэкономбанка, являющейся одной из наиболее разветвленных среди российских банков, осуществлялось, прежде всего, с учетом необходимости оптимального обслуживания финансовых потоков клиентов и контрагентов, а также собственного бизнеса.

По состоянию на 1 января 2007 года Внешэкономбанк поддерживал корреспондентские отношения почти с 1000 национальных и международных банков. Количество корреспондентских счетов выросло до 857. Наибольшее количество счетов НОСТРО приходилось на счета в

банках Европы и Северной Америки, счетов ЛОРО – на счета российских банков.

В рамках работы по созданию на базе Внешэкономбанка российского финансового института развития особое внимание уделялось взаимоотношениям с национальными и региональными банками развития. В их числе – Kreditanstalt für Wiederaufbau (Германия), China Development Bank (Китай), Japan Bank for International Cooperation (Япония), Черноморский банк развития и торговли, с которыми уже не первый год поддерживаются традиционные партнерские отношения. Кроме того, были установлены корреспондентские отношения с Банком Развития Казахстана и Евразийским банком развития (последнему также открыты корреспондентские счета ЛОРО во Внешэкономбанке). Осуществлялось активное взаимодействие с Межамериканским банком развития и Азиатским банком развития, связанное с возможностью вступления России в члены этих межгосударственных финансовых институтов.

Участвуя со стороны России в Межбанковском объединении Шанхайской органи-



зации сотрудничества (МБО ШОС), членами которого являются также Банк Развития Казахстана, Государственный банк развития Китая, Национальный банк Таджикистана, Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан, Внешэкономбанк внес ряд значимых инициатив, направленных на развитие деятельности указанного объединения и запуск «пилотных» проектов. В 2006 году председательство в МБО ШОС перешло к председателю Внешэкономбанка.

На постоянной основе поддерживались контакты с международными финансовыми институтами: Всемирным банком и Европейским банком реконструкции и развития.

Заключен ряд соглашений с зарубежными кредитными организациями, направленных на расширение сотрудничества в представляющих взаимный интерес сферах и регионах деятельности. В частности, в ходе визита Президента Российской Федерации В.В. Путина в Германию в октябре 2006 года Внешэкономбанк и Dresdner Bank AG подписали соглашение о сотрудничестве в области расчетных, инвестиционных, документарных и иных операций. Оно открывает широкие возможности для развития взаимовыгодных деловых отношений. В целях оказания поддержки российским организациям в реализации их проектов в странах Африки Внешэкономбанк заключил соглашения о сотрудничестве с одним из крупнейших южноафриканских банков – Nedbank и с компанией Industrial Development Corporation. Документы предусматривают установление долгосрочных партнерских отношений в сфере обслуживания торгово-экономического сотрудничества Российской Федерации с ЮАР и другими странами Африки.

Дальнейшее развитие получили партнерские отношения с крупными российскими банками, а также с ведущими зарубежными экспортно-импортными банками и агентствами по страхованию экспортных кредитов.

Расширение масштабов сотрудничества с финансовыми институтами подтверждается увеличением объемов взаимных лимитов.

Суммарная величина лимитов, установленных на Внешэкономбанк только зарубежными финансовыми институтами, выросла на одну треть и составила 2,7 млрд. долларов США.

В свою очередь объем лимитов, установленных на финансовые институты Внешэкономбанком, увеличился за 2006 год на эквивалент 2 млрд. долларов США и достиг 10 млрд. долларов США.

В целях развития партнерских отношений и обмена опытом в области торгового финансирования Банком была организована 3-я ежегодная межбанковская конференция «Торговое финансирование в России. Актуальные аспекты», участие в которой приняли более 140 представителей российских и зарубежных финансовых институтов. Участники конференции отметили ее высокий организационный и содержательный уровень.

Большое внимание уделяется деятельности Банка в составе межбанковских рабочих групп, созданных в рамках различных межправительственных советов и комиссий и призванных способствовать развитию торгово-экономического сотрудничества. Наглядный пример – участие Внешэкономбанка, в качестве координатора с российской стороны, в работе Российско-Австрийской рабочей группы по сотрудничеству в финансовой сфере Смешанной Российско-Австрийской Комиссии по торговле и экономическому сотрудничеству. В 2006 году специалистами Банка, при поддержке австрийской стороны, были подготовлены к изданию на русском и английском языках брошюры с материалами семинара группы экспертов на тему «Механизмы реализации Киотского протокола и их использование для расширения сотрудничества между австрийскими и российскими банками», проведенного в рамках рабочей группы. Брошюра, распространенная среди широкого круга заинтересованных предприятий, организаций, официальных учреждений в России и Австрии, получила положительную оценку специалистов двух стран.



ВНЕШЭКОНОМБАНК

5

Кредитно-инвестиционная деятельность и гарантийная поддержка

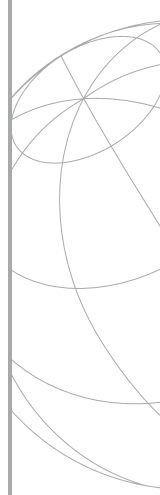
Несколько лет назад появились реальные предпосылки для существенного повышения уровня социально-экономического развития России. Их возникновение во многом обусловлено благоприятной внешнеэкономической конъюнктурой, сложившейся на рынках энергоносителей, стабильной социально-политической ситуацией в стране, принятием ряда мер и законодательных актов, направленных на стимулирование инвестиционной деятельности, проведением взвешенной денежно-кредитной политики. Наличие этих факторов позитивно отразилось на динамике макроэкономических показателей и рейтингах России, обусловило возможность формирования в стране стабилизационного и инвестиционного фондов и последовательного увеличения их объемов. Все это позволило приступить к практической реализации масштабных структурных реформ, намеченных руководством страны в экономической и социальной сферах.

Внешэкономбанк, исторически оказывающий поддержку государству в проведении внешнеэкономической политики,

начиная с 2004 года в качестве ключевого стратегического ориентира рассматривал существенное усиление своей роли в решении задач устранения инфраструктурных ограничений экономического роста и перевода российской экономики на инновационный путь развития.

К началу 2006 года, когда на государственном уровне было принято решение о создании национального Банка развития, мы сумели заложить необходимый фундамент для успешного старта нового государственного финансового института.

В основе этого фундамента – финансовая инфраструктура, определенная соглашениями о сотрудничестве Внешэкономбанка с ведущими зарубежными финансовыми институтами и их объединениями (в том числе национальными банками развития, экспортными кредитными агентствами и страховыми компаниями иностранных государств). Другая составляющая – соглашения о сотрудничестве, заключенные Банком с органами государственной исполнительной власти Российской Федерации, российскими



и зарубежными организациями, суммарное число которых за период с 2003 по 2005 годы составило 38 документов.

Развитие партнерских отношений

За отчетный период заключено более 40 соглашений, предусматривающих развитие сотрудничества, в том числе в области организации финансирования региональных и отраслевых программ и проектов. Общим для этих документов, как и для ранее заключенных соглашений, является их инвестиционная направленность.

Значительная часть соглашений, подписанных на конец отчетного периода, ориентирована на содействие развитию в России такого мощного механизма, стимулирующего рост инвестиций, как государственно-частное партнерство (ГЧП). Это особенно актуально, учитывая необходимость решения задач создания/модернизации производств в капиталоемких и наукоемких отраслях и устранения инфраструктурных ограничений экономического роста. Будущая деятельность Внешэкономбанка как Банка развития предусматривает финансовое посредничество между государством и бизнесом, включая обеспечение организации финансирования инвестиционных проектов, ориентированных на решение указанных задач.

Выполняя функции финансового посредника, Банк намерен использовать опыт структурного финансирования проектов с использованием механизма ГЧП, накопленный зарубежными финансовыми институтами. В этих целях Внешэкономбанк подписал двусторонние соглашения с Deutsche Bank AG и Dresdner Bank AG, направленные на развитие сотрудничества в области поддержки совместных проектов, финансируемых за счет государственных и частных источников средств. Соглашения предполагают оказание участникам ГЧП содействия при выборе схем финансирования крупных инвестицион-

ных проектов. Планируется широко внедрять в практику метод проектного финансирования, использовать покрытие зарубежных экспортных страховых агентств и возможности, которые предоставляет российское законодательство о концессиях.

Применению международного опыта инвестиционной деятельности в российских условиях будет также способствовать соглашение, заключенное Внешэкономбанком в октябре 2006 года с UNDP – ведущей организацией системы ООН в области международного технического содействия развивающимся странам и странам с переходной экономикой. В соответствии с соглашением развитие ГЧП является одной из приоритетных областей нашего взаимодействия с UNDP.

В рамках мероприятий по расширению масштабов взаимодействия Внешэкономбанка с федеральными органами исполнительной власти заключено соглашение с российским Федеральным агентством по промышленности. Оно предусматривает координацию действий сторон при решении вопросов организации финансирования проектов в таких отраслях, как радиоэлектронная промышленность, гражданское авиастроение, судостроение и лесная промышленность. Соглашение отражает также намерения Банка и Агентства участвовать в финансировании проектов, включенных в Федеральную целевую программу «Национальная технологическая база».

В целях установления стратегического партнерства и развития долгосрочного, эффективного и взаимовыгодного сотрудничества с регионами в 2006 году Внешэкономбанк заключил более десяти рамочных соглашений с органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации. В числе этих субъектов – Чеченская и Чувашская Республики, Краснодарский край, Кировская, Курганская, Мурманская, Оренбургская, Рязанская, Сахалинская, Свердловская, Тверская и Ульяновская области. В документах определены основные направления сотрудничества и роль Внеш-

экономбанка в развитии регионов, а также отраслевые приоритеты и общие подходы к организации финансирования в отношении проектов, реализация которых планируется на территории того или иного субъекта Российской Федерации.

Так, предметом соглашения о сотрудничестве, заключенного между Кабинетом министров Чувашской Республики и Внешэкономбанком, является содействие реализации инвестиционных проектов, нацеленных на продвижение высокотехнологичной продукции экспортоориентированных предприятий Чувашской Республики на внешние рынки. В документе отражено намерение Банка участвовать в проработке схем финансирования проектов, реализуемых на территории республики, в том числе в научно-производственной сфере. По условиям соглашения Банк будет способствовать осуществлению республиканских целевых программ, формированию и развитию на территории республики элементов инновационной инфраструктуры, включая бизнес-инкубаторы технологий, Венчурный фонд, технопарки.

В марте 2006 года, в ходе официального визита Президента Российской Федерации в Китай, Внешэкономбанк подписал трехстороннее соглашение с Правительством Чеченской Республики и Государственным банком развития Китая, предусматривающее совместную проработку схем организации финансирования проектов, реализуемых на территории республики. Внешэкономбанк и Государственный банк развития Китая будут осуществлять совместное финансовое сопровождение инвестиционных проектов в различных секторах экономики Чечни, в частности, в машиностроении, обрабатывающей и нефтеперерабатывающей промышленности, а также проектов, предусматривающих развитие инфраструктуры.

В рамках соглашения о сотрудничестве с Администрацией Ульяновской области Банк намерен участвовать в организации

финансирования проектов, планируемых для реализации на территории региона в области авиа- и судостроения, в сферах медицины и сельского хозяйства.

Заключенные с Администрацией Сахалинской области соглашения предусматривают проработку схем финансирования инвестиционных проектов, реализуемых на территории области. В качестве приоритетных определены проекты в реальном секторе экономики: в топливно-энергетическом комплексе, строительстве объектов производственной и социальной инфраструктуры (включая жилищное строительство), в сфере транспортных перевозок.

Предметом соглашения, заключенного с РАО «ЕЭС России» и Ассоциацией строителей России, является совместное участие сторон в программе развития систем малой энергетики в регионах Российской Федерации, в том числе в целях реализации национального проекта «Доступное и комфортное жилье – гражданам России». Реализации данного национального проекта будут способствовать соглашения, заключенные Внешэкономбанком:

- в ходе V международного экономического форума «Кубань-2006» с ОАО «Евразийский». Документом предусмотрено содействие сторон развитию городской инфраструктуры водоснабжения и водоотведения. Основными целями соглашения являются повышение эффективности и надежности функционирования объектов коммунальной инфраструктуры, привлечение инвестиций в сферу ЖКХ, улучшение качества услуг с одновременным снижением затрат;
- с Администрацией Курганской области и ЗАО «Тоболэнерго». Предмет соглашения – участие сторон в реализации проектов, связанных с модернизацией объектов коммунальной энергетической инфраструктуры. Первым примером участия Банка в реализации проектов, направленных на решение социально значимых задач региона,

стало финансирование проекта строительства блочной котельной в районном поселке Варгаши Курганской области.

Соглашение с Евразийской промышленной Ассоциацией (ЕПА) предполагает реализацию проектов по строительству, модернизации и увеличению мощностей промышленных предприятий ЕПА на территории Казахстана и предусматривает привлечение российских компаний для поставок оборудования. Соглашение ориентировано на расширение сотрудничества между двумя странами и имеет большое значение для продвижения на внешний рынок отечественной высокотехнологичной продукции.

Наиболее наглядным примером перевода в практическую плоскость положений, закрепленных в подписанных Внешэкономбанком соглашениях, является участие Банка в решении задач социально-экономического развития Красноярского края, а именно в реализации Комплексной программы развития Нижнего Приангарья.

В дополнение к ранее заключенным с Советом администрации Красноярского края Меморандуму о сотрудничестве в области развития лесопромышленного комплекса Нижнего Приангарья и Соглашению об общих принципах финансирования инвестиционных проектов на территории Красноярского края Внешэкономбанк и ОАО «Корпорация развития Красноярского края» подписали Соглашение о совместной организации финансирования и привлечении инвестиций в объеме, превышающем 25 млрд. рублей, в целях строительства целлюлозно-бумажного комбината в Богучанском районе. При этом инфраструктурные объекты, необходимые для строительства и эксплуатации данного комбината, планируется профинансировать из Инвестиционного фонда Российской Федерации.

Сооружение комбината является частью Комплексной программы развития Нижнего Приангарья. С учетом объема планируемых в рамках данной программы

инвестиций в размере свыше 330 млрд. рублей (помимо средств Инвестиционного фонда Российской Федерации в сумме, превышающей 34 млрд. рублей, выделяемых в целях реализации инфраструктурных проектов), можно предположить, что в ближайшей перспективе реализуемые в рамках данной программы инвестиционные проекты станут одними из крупнейших на территории Российской Федерации.

Формирование ресурсной базы за счет внешних источников средств

Нацеленность Банка на существенное наращивание масштабов финансирования диктовала необходимость решения задачи по увеличению ресурсной базы за счет внешних источников.

Эта задача успешно решена, в том числе посредством эффективной реализации возможностей заимствования кредитных ресурсов на долгосрочной основе, предусмотренных соглашениями с зарубежными финансовыми институтами. Объем средств, полученных от кредитных организаций, на конец 2006 года составил 213 млрд. рублей, что в 3 раза больше величины на начало отчетного периода.

Вслед за синдицированным кредитом 2005 года, признанным «сделкой года» солидным журналом «Global Trade Review», Внешэкономбанк вновь установил рекорд среди российских финансовых институтов, когда в июле 2006 года привлек синдицированный кредит на сумму 800 млн. долларов США на трехлетний срок на самых выгодных для российских банков ценовых условиях. Ведущими организаторами кредита выступили Deutsche Bank, Dresdner Kleinwort Wasserstein, The Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ и Raiffeisen Zentralbank Oesterreich.

Несмотря на рекордно низкую маржу (0,35% годовых сверх ставки LIBOR),

сделка вызвала повышенный интерес со стороны зарубежных инвесторов и стала подтверждением высокого доверия к Внешэкономбанку, поскольку состоялась в условиях существенного ухудшения конъюнктуры на рынке российских долговых обязательств. В синдикации приняли участие 27 иностранных банков, а итоговая сумма заявок значительно превысила значение целевого показателя. Эта сделка была вновь признана лучшей в данном секторе рынка уже по итогам 2006 года.

Помимо этого задача обеспечения фондирования, необходимого для наращивания Банком масштабов финансирования, решалась за счет заключения двусторонних кредитных соглашений. В течение отчетного периода привлечены ресурсы зарубежных финансовых институтов на общую сумму, эквивалентную 2,4 млрд. долларов США, со сроками погашения от 1,5 до 10 лет.

По состоянию на 1 января 2007 года около 70% (4,3 млрд. долларов США) объема привлеченных МБК приходилось на кредиты от иностранных банков с окончательными сроками погашения в 2008 – 2016 годах (на начало отчетного периода объем аналогичных кредитов со сроками погашения до 2012 года включительно составлял 1,3 млрд. долларов США).

Существенным источником заемных средств, за счет которых наращивался объем кредитного портфеля, являлись целевые кредитные ресурсы иностранных инвесторов, привлекаемые Банком без государственных гарантий Российской

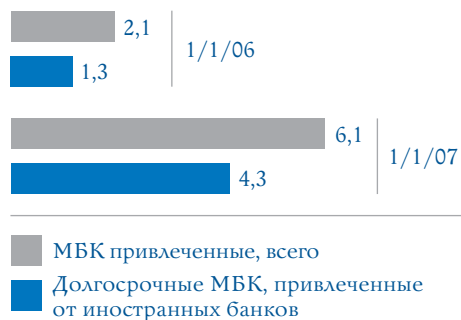
Федерации (включая ресурсы, полученные в рамках «связанных» кредитных линий). На конец отчетного периода общий объем ресурсов, полученных от зарубежных партнеров в целях кредитования Внешэкономбанком конкретных заемщиков, составил 1,6 млрд. долларов США. В числе основных кредиторов Внешэкономбанка – крупные зарубежные финансовые институты: China Development Bank (Китай), WestLB (Германия), HSBC (Великобритания), Mediobanca (Италия), ING Bank (Нидерланды), Sumitomo Mitsui Banking Corporation (Япония). Целевые кредитные ресурсы направлялись на финансирование проектов российских предприятий и компаний в таких отраслях, как машиностроение, энергетика, связь и телекоммуникации, химическая промышленность.

Краткосрочные операции, связанные с привлечением Внешэкономбанком кредитных ресурсов на межбанковском денежном рынке, осуществлялись преимущественно в целях регулирования текущей ликвидности. Для расширения возможностей по проведению сделок на рынке МБК было подписано 11 новых генеральных соглашений с российскими банками, включая дочерние банки иностранных кредитных организаций.

Финансирование инвестиционных проектов и текущей деятельности корпоративных клиентов

В 2005 году, в целях успешного начала функционирования Внешэкономбанка в качестве национального банка развития, нами была проведена большая подготовительная работа по формированию портфеля перспективных инвестиционных проектов. В состав портфеля вошли 20 проектов на общую сумму около 1 млрд. долларов США.

Привлеченные межбанковские кредиты, млрд. долларов США

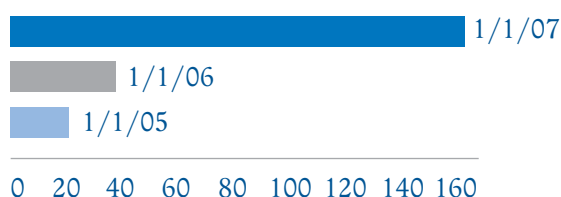


Однако в течение отчетного периода были приняты решения об участии Банка в финансировании более 40 инвестиционных проектов на общую сумму около 3,5 млрд. долларов США. В их числе крупные проекты, основной целью реализации которых является развитие инфраструктуры или создание/модернизация производств. Среди этих проектов строительство аэровокзального комплекса Шереметьево-3, реконструкция и расширение пассажирского терминала аэропорта «Храброво» в г. Калининграде, строительство комплекса наливных грузов и мини-НПЗ в г. Усть-Луга, реконструкция и оснащение «под ключ» операционного и реанимационного отделений Мурманской областной клинической больницы, реконструкция и модернизация птицеводческих комплексов, а также создание производства мотор-компрессоров для бытовой холодильной техники на территории Уральского федерального округа, строительство складского логистического комплекса на территории Московской области.

В результате активной деятельности Банка по финансированию инвестиционных проектов и текущей деятельности российских предприятий и организаций (прежде всего – экспортеров высокотехнологичной продукции) суммарный объем кредитов, выданных Банком в течение отчетного периода юридическим лицам из числа некредитных организаций, составил 158,6 млрд. рублей, более чем в 3 раза превысив значение аналогичного показателя за 2005 год.

По состоянию на 1 января 2007 года объем кредитного портфеля достиг 160,8 млрд.

Объем кредитного портфеля, млрд. рублей



рублей, что в 4,3 раза больше значения на 1 января 2006 года.

Перспективные проекты

Проведенная в течение 2006 года работа по подготовке «стартовой площадки» для будущего Банка развития позволила сформировать серьезный задел для дальнейшего интенсивного развития кредитно-инвестиционной деятельности по направлениям, связанным с финансированием инвестиционных проектов. Портфель перспективных проектов, рассматриваемых Банком с позиции возможного участия в их реализации в 2007 году, включает порядка 90 проектов на общую сумму около 8,0 млрд. долларов США. В их числе проекты, предусматривающие:

- развитие энергетической инфраструктуры (строительство ГТЭС, ТЭЦ, трансформаторных станций), инфраструктуры связи и телекоммуникаций, транспортной инфраструктуры (строительство и модернизация скоростных автомагистралей);
- создание/модернизацию производств (включая производства ракетно-космического комплекса, в области авиастроения, автомобилестроения и автомобильного двигателестроения, деревообрабатывающей промышленности), в том числе на территории особых экономических зон (в частности, в Липецкой области);
- участие российских предприятий и организаций в реализуемых на территории иностранных государств проектах (в том числе в области атомной энергетики, гидроэнергетики, космической связи, нефтепереработки, авиаперевозок).

Гарантийная поддержка

Общая сумма гарантий, выданных Банком в 2006 году в обеспечение исполнения обязательств корпоративных клиентов,

в 3,9 раза превысила значение аналогичного показателя за 2005 год. Количество выданных гарантий увеличилось в 2,3 раза.

Данные результаты свидетельствуют о правильности выбранной Банком политики развития гарантийного бизнеса, предусматривающей развитие сотрудничества с давними клиентами (среди которых ФГУП «Рособоронэкспорт», ОАО «Зарубежводстрой», ЗАО «Атомстройэкспорт», ОАО «ТВЭЛ», ОАО «ВТФ «Термоэкспорт») и установление партнерских отношений с новыми клиентами, заинтересованными в получении гарантий одного из крупнейших финансовых институтов России. К их числу относятся ГУП «Конструкторское бюро приборостроения», ОАО «Авиационная холдинговая компания «Сухой», ОАО «Стройтрансгаз», ОАО «Особые экономические зоны».

В перспективе Банк рассматривает смещение акцентов в пользу гарантийной поддержки деятельности крупных клиентов, предусматривающей:

- предоставление клиентам «пакета» гарантий, предполагаемых контрактом (например, тендерных, надлежащего исполнения контрактных обязательств, возврата аванса);
- выдачу «синдицированных» гарантий в рамках одного проекта, когда в качестве гарантов исполнения обязательств, принятых принципалом, выступают сразу несколько банков;
- осуществление мероприятий, направленных на расширение круга бенефициаров, принимающих «прямые» гарантии Внешэкономбанка (без гарантий со стороны третьих банков);
- возможность использования комбинированных форм обеспечения обязательств принципалов, включающих в себя залог имущества (в том числе недвижимости, оборудования, ценных бумаг) и прав требования, что в свою очередь позволит увеличивать объемы выдаваемых Банком гарантий.

Участие в развитии рынка капитала и рынка ценных бумаг

В число стратегических приоритетов Банка входит активное содействие формированию российского рынка капитала и развитию рынка ценных бумаг.

Учитывая перспективы нашей деятельности в качестве национального института развития и роль синдицированного кредитования не только как источника привлечения банками значительных финансовых ресурсов, но и как инструмента доведения ими полученных средств до объектов экономического развития из числа нефинансовых организаций, Внешэкономбанк начал приобретать опыт в качестве участника синдицированных кредитов.

Повышенный интерес к указанной сфере деятельности связан с активным ростом российского рынка синдицированных кредитов для финансовых институтов, общий объем которого за период с 2004 по 2006 год вырос более чем в 3 раза.

Появление большого числа новых участников (как кредиторов, так и заемщиков) на российском рынке синдикаций и повышение кредитных рейтингов России ведущими рейтинговыми агентствами обусловили значительный интерес российских и иностранных инвесторов к указанному инструменту, позволяющему снизить риски и диверсифицировать кредитный портфель в сочетании с достаточно высокой доходностью.

В 2006 году Внешэкономбанк стал участником 5 синдицированных кредитов, предоставленных российским банкам: банку «Уралсиб» – в качестве ведущего организатора кредита, Международному Банку Санкт-Петербурга, банкам «Центринвест», «Славинвест», Татфондбанк – в качестве участника синдикатов.

В целях реализации Концепции развития государственной финансовой (гарантийной) поддержки экспорта промышленной продукции в Российской Федерации Внешэконом-

банк принял участие в синдицированном кредите, предоставленном для финансирования поставок на Кубу пассажирских самолетов ИЛ-96-300 и ТУ-204. Общая сумма кредита превысила 200 млн. долларов США, доля участия Внешэкономбанка составила 43%.

Отличительной особенностью отчетного периода стало продолжение начавшегося в 2005 году «бума» на рынке акций российских резидентов. В течение 2006 года индекс РТС вырос на 71% до 1921,92 пунктов (за 2005 год – на 83%, за 2002–2004 годы – в среднем на 35%). Рост цен на акции российских предприятий и компаний сопровождался резким увеличением объема первичных размещений (ИРО), который составил 16,7 млрд. долларов США (16 выпусков) против 4,7 млрд. долларов США (11 выпусков) в 2005 году.

Благоприятная рыночная конъюнктура, определившая рост активности российских резидентов по выпуску ценных бумаг, способствовала расширению масштабов участия Банка в процедурах вывода на внутренний рынок облигаций кредитных организаций и корпоративных клиентов. В отчетном году Банк выступил организатором или соорганизатором размещения облигаций, эмитированных такими организациями, как ОАО «Россельхозбанк», ЗАО АИКБ «Новая Москва», ЗАО «Банк Петрокоммерц», ОАО «Уфимское моторостроительное производственное объединение».

Финансовая экспертиза и консалтинг

Еще одной составляющей инвестиционного бизнеса Внешэкономбанка является оказание высокопрофессиональных услуг по финансовому консультированию клиентов с целью последующего привлечения инвестиций в их проекты. В 2006 году услуги финансового консультанта предоставлялись по всем проектам, принятым к рассмотрению.

В соответствии с договоренностями, определенными Соглашением между Внешэкономбанком и Минтрансом России об общих

принципах организации финансирования инвестиционных проектов, Банк осуществлял финансовое консультирование по вопросам структурирования и реализации проектов, финансирование которых предполагается осуществить за счет средств Инвестиционного фонда Российской Федерации. В течение отчетного периода Внешэкономбанк:

- выступил финансовым консультантом по проектам развития инфраструктуры Волго-Балтийского водного пути, строительства скоростной автомобильной магистрали Москва – Санкт-Петербург на участке 15–58 км и строительства нового выхода на Московскую кольцевую автомобильную дорогу (МКАД) с федеральной автомобильной дороги М1 «Беларусь»;
- принял участие в работе по развитию механизмов финансирования инфраструктурных проектов, в том числе представил предложения по проекту Методики присвоения рейтинга инвестиционным проектам, имеющим общегосударственное значение. Подготовил заключение по механизму финансирования инвестиционных проектов, реализуемых за счет средств Инвестиционного фонда Российской Федерации в рамках концессионного законодательства, а также комплексных проектов, предусматривающих создание нескольких объектов инфраструктуры различной ведомственной принадлежности.

В развитие соглашения о сотрудничестве, заключенного между Внешэкономбанком и Федеральным агентством по управлению особыми экономическими зонами, в 2006 году достигнуты договоренности о преимущественном праве Внешэкономбанка на рассмотрение заявок на организацию финансирования проектов, реализуемых на территориях особых экономических зон, в том числе предусматривающих финансирование за счет средств Инвестиционного фонда Российской Федерации, а также об участии Внешэкономбанка в проведении экспертизы заявок на создание новых особых экономических зон.



ВНЕШЭКОНОМБАНК

6

Депозитарная деятельность

Внешэкономбанк осуществляет депозитарную деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, начиная с 1999 года. Депозитарий Внешэкономбанка, являясь одним из ведущих российских депозитарно-расчетных центров, предоставляет широкие возможности для инвесторов и финансовых посредников, оказывая полный спектр депозитарных услуг по всем видам ценных бумаг, обращающихся на внутреннем и внешнем рынках.

Важнейшим направлением депозитарной деятельности Банка является обслуживание государственных долговых инструментов Российской Федерации. Депозитарий Внешэкономбанка является уполномоченным депозитарием и основным платежным агентом по облигациям внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ). Кроме того, Банк осуществляет обслуживание глобального сертификата облигаций государственного валютного займа (ОВГВЗ) 1999 года, выступая в качестве головного депозитария по этим облигациям. В 2006 году Депозитарий Банка принял участие в погашении ОВГВЗ VI серии, а также 50% основного

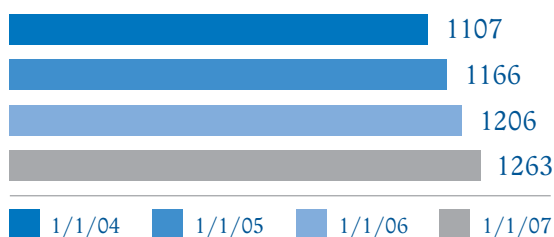
долга по ОВГВЗ 1999 года, одновременно осуществив выплату купонных процентов по этим ценным бумагам. Общий объем платежей превысил 2,37 млрд. долларов США.

Репутация Внешэкономбанка и накопленный опыт депозитарной деятельности позволяют ему принимать непосредственное участие в решении вопросов, связанных с развитием и совершенствованием инфраструктуры рынка российских государственных долговых обязательств, номинированных в иностранной валюте.

В последние годы отмечается устойчивая тенденция роста клиентской базы Депозитария. По состоянию на 1 января 2007 года общее количество счетов клиентов Депозитария составило 1 263 (1 206 – по состоянию на начало отчетного периода). Клиентами Депозитария являются Министерство финансов Российской Федерации, Банк России, Пенсионный фонд Российской Федерации. В Депозитарии обслуживаются около 200 российских банков, а также ведутся 145 счетов «депо» российских депозитариев-корреспондентов. Кроме того, предоставляются услуги некредитным организациям и физическим лицам.

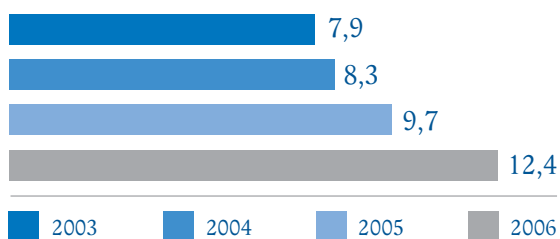


Количество счетов «депо», открытых в Депозитарии



Среднегодовой объем ценных бумаг, находившихся на хранении в Депозитарии в течение отчетного периода, достиг 12,4 млрд. долларов США (по номинальной стоимости), увеличившись по сравнению со значением аналогичного показателя 2005 года почти на 30% (+2,7 млрд. долларов США). Более 80% объема ценных бумаг приходилось на государственные валютные и рублевые облигации Российской Федерации.

Среднегодовой объем ценных бумаг по номинальной стоимости, млрд. долларов США



Согласно рейтингу, составляемому Фондом развития финансовых исследований «Инфраструктурный институт» (ИНФИ) совместно с Профессиональной ассоциацией регистраторов, трансфер-агентов и депозитариев (ПАРТАД), Депозитарий Внешэкономбанка в 2006 году занимал шестое место среди 30 крупнейших российских депозитариев по показателю стоимости активов на хранении.

Наряду с классическими видами услуг Депозитарий предлагает своим клиентам услуги по сопровождению операций залога, залога, мены ценных бумаг, услуги краткосрочного займа для завершения расчетов по сделкам, операции конвертации (в том

числе при обслуживании американских и глобальных депозитарных расписок).

В целях предоставления клиентам новых возможностей для проведения операций с иностранными ценными бумагами в 2006 году был заключен договор на депозитарное обслуживание с крупнейшим банком – глобальным кастодианом The Bank of New York. В соответствии с договором иностранный партнер будет предоставлять Внешэкономбанку услуги по ведению счетов «депо» и мультивалютных корреспондентских счетов для учета иностранных ценных бумаг. По нашим подсчетам, это обеспечит возможность доступа клиентов Банка к национальным рынкам ценных бумаг более чем 100 стран мира.

Была продолжена работа по информационно-аналитической поддержке клиентов Депозитария – фактических или потенциальных инвесторов на рынках ценных бумаг зарубежных стран. В этих целях выпущена новая расширенная версия справочника наиболее торгуемых иностранных государственных ценных бумаг. Она содержит параметры государственных облигаций, обращающихся на более чем 20 зарубежных рынках. Кроме того, были подготовлены информационно-аналитические обзоры рынков государственных ценных бумаг Турции, Аргентины и Филиппин, обзоры систем налогообложения доходов по ценным бумагам в Канаде и Швейцарии.

В 2006 году независимая аудиторская компания Ernst&Young провела анализ состояния и операционной эффективности систем внутреннего контроля Депозитария Внешэкономбанка на основании Положения по аудиторским стандартам SAS-70 Американского института сертифицированных бухгалтеров. По результатам проверки компанией Ernst&Young было сделано заключение о соответствии контрольных процедур, применяемых в депозитарной деятельности Внешэкономбанка, международным стандартам SAS-70.



ВНЕШЭКОНОМБАНК

7

Деятельность в качестве агента Правительства Российской Федерации

Особое внимание в своей деятельности Внешэкономбанк уделяет выполнению функций агента Правительства Российской Федерации по обслуживанию российского суверенного внешнего долга, централизованных внешнеэкономических операций Российской Федерации, управлению государственными внешними финансовыми активами, а также урегулированию проблемной задолженности российских заемщиков перед федеральным бюджетом.

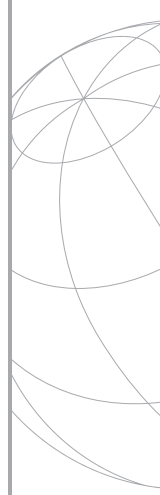
В качестве приоритетных рассматривались задачи, решение которых позволило бы сократить объем внешнего долга Российской Федерации и стоимость его обслуживания, а также обеспечить своевременное погашение задолженности странами-дебиторами, исходя из их реальных возможностей, и российскими получателями бюджетных кредитов. Указанные задачи, в частности, включали:

- совместное с Министерством финансов Российской Федерации участие

в выработке и согласовании с зарубежными кредиторами/должниками условий и порядка урегулирования/погашения государственных долговых обязательств/требований России;

- урегулирование задолженности юридических лиц, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований по кредитам и займам, предоставленным из федерального бюджета, а также задолженности по средствам целевого финансирования юридических лиц, условием предоставления которых являлась передача акций в собственность Российской Федерации;
- участие в подготовке соответствующей договорно-правовой, информационно-аналитической и методологической документации.

Одним из значимых для экономики нашей страны событий 2006 года стало досрочное окончательное погашение задолженности бывшего СССР перед странами-членами Парижского клуба



в сумме, эквивалентной 21,6 млрд. долларов США. Проведение этой беспрецедентной по своим масштабам операции позволило обеспечить снижение объема расходов федерального бюджета в виде будущих процентных платежей на сумму, оцениваемую в 7,7 млрд. долларов США.

Этому событию предшествовала значительная работа Минфина России по подготовке соответствующей оферты Парижскому клубу при активной информационно-аналитической поддержке со стороны Внешэкономбанка. Представители Банка приняли непосредственное участие в переговорном процессе по согласованию параметров сделки.

По итогам переговоров с Парижским клубом был подписан многосторонний протокол. В ходе реализации его положений Банк по поручению Министерства финансов Российской Федерации провел выверку и анализ полученных от стран-кредиторов данных о суммах и категориях долга, согласовал с кредиторами объемы подлежащих погашению сумм и маршруты соответствующих платежей, а также принял участие в подготовке индивидуальных двусторонних соглашений со странами-членами Клуба.

Еще одним значимым результатом деятельности Банка в качестве агента Правительства Российской Федерации явилось его участие в подготовке и проведении второго этапа обмена коммерческой задолженности бывшего СССР. В этих целях специалисты Внешэкономбанка продолжили работу по выверке и признанию данной категории долга, приняли участие в разработке нормативно-правовой базы, в качестве банка-субагента непосредственно обеспечивали проведение самой операции. В результате завершения второго этапа обмена коммерческой задолженности бывшего СССР сумма урегулированных обязательств составила 1,7 млрд. долларов США.

В 2006 году при участии Внешэкономбанка был осуществлен комплекс мероприятий

по урегулированию задолженности бывшего СССР перед Кувейтом (одним из крупнейших кредиторов, не являющимся членом Парижского клуба), окончательно погашена задолженность перед Турцией и Грецией.

В отчетном периоде произошел принципиальный «прорыв» в отношениях с Афганистаном, получившим статус клиента Парижского клуба кредиторов. В ходе очередной сессии Клуба с представителями Минфина Афганистана подписан протокол выверки, в котором зафиксированы взаимные финансовые требования сторон. Афганистан в полном объеме признал ранее не признававшуюся им задолженность перед Российской Федерацией (по кредитам, предоставленным бывшим СССР).

Специалисты Банка приняли участие в подготовке необходимых расчетов и проектов документов, а также в переговорах об урегулировании задолженности Алжира и Кубы, результатом которых стало подписание межправительственных соглашений.

Важной составляющей работы Банка по выполнению агентских функций является его информационно-аналитическая деятельность. За отчетный период подготовлено более 60 докладов и аналитических заключений по различным аспектам урегулирования/управления государственными долговыми обязательствами и государственными внешними финансовыми активами. Документы содержат конкретные выводы и предложения, подкрепленные соответствующими расчетами.

Внешэкономбанк принял активное участие в подготовке и проведении Саммита лидеров 7 промышленно развитых стран и России (G8) под председательством Российской Федерации. Обеспечено участие представителей Банка в мероприятиях, посвященных вопросам усиления взаимодействия институтов, являющихся членами мирового финансового сообще-

ства. Прозвучала наша позиция о путях преодоления проблем, стоящих перед беднейшими странами мира, в частности, посредством облегчения их долгового бремени.

Продолжена работа по актуализации информации о долговом и макроэкономическом положении стран-дебиторов, рассматриваемых в качестве потенциальных бенефициаров расширенной инициативы МВФ и Мирового банка по облегчению долгового бремени беднейших стран с высоким уровнем внешней задолженности (инициатива НІРС).

Являясь активным участником переговорного процесса в рамках Парижского клуба кредиторов, Внешэкономбанк подготовил ряд заключений по методологическим документам Секретариата Парижского клуба. Наиболее значимыми из этих документов являются:

- «Об урегулировании задолженности Анголы»;
- «О разделении долга Сербии и Черногории»;
- «Об урегулировании краткосрочной задолженности кредиторами Парижского клуба»;
- «Об урегулировании задолженности Молдовы»;
- «О судебном преследовании стран не-присоединившимися кредиторами».

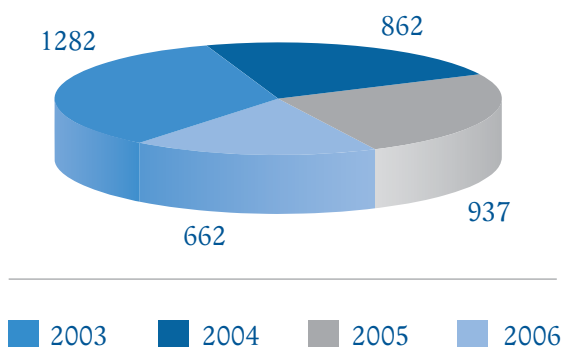
Изложенные в этих заключениях выводы и предложения использовались при формировании позиции России на переговорах со странами-должниками, а также в ходе обсуждений на заседаниях Клуба.

По поручению Минфина России к 50-летию Парижского клуба кредиторов был подготовлен аналитический материал, содержащий обобщенные сведения о наиболее значимых достижениях России

в области обслуживания и управления внешним долгом и финансовыми активами, начиная с момента ее вступления в Парижский клуб.

В качестве агента Правительства Российской Федерации Внешэкономбанк уделяет большое внимание решению вопросов, связанных с урегулированием задолженности российских заемщиков перед федеральным бюджетом. Деятельность по данному направлению осуществляет специальное подразделение Банка, состоящее из высококвалифицированных юристов и экономистов.

Объем
урегулированной
зadolженности,
млн. долларов США



Только за период с 2003 по 2006 год объем задолженности перед российским бюджетом, урегулированной с участием специалистов Внешэкономбанка, превысил 3,7 млрд. долларов США, в том числе 662 млн. долларов США – в 2006 году.

В отчетном периоде с участием сотрудников Банка проведено 337 судебных заседаний, в результате которых установлена задолженность должников перед федеральным бюджетом на сумму более 160 млн. долларов США. По состоянию на 1 января 2007 года в производстве арбитражных судов находились иски на общую сумму около 870 млн. долларов США.

В рамках внесудебного и судебного урегулирования задолженности перечислено в федеральный бюджет около 204 млн. долларов США. В соответствии с Феде-

ральным законом «О федеральном бюджете на 2006 год» заключены мировые соглашения на сумму более 394 млн. долларов США.



ВНЕШЭКОНОМБАНК

8

Доверительное управление средствами пенсионных накоплений

В соответствии с решением Правительства Российской Федерации с 2003 года Внешэкономбанк является государственной управляющей компанией по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений застрахованных граждан Российской Федерации. Операции по инвестированию пенсионных накоплений осуществляются в строгом соответствии с действующим законодательством при соблюдении принципа независимости от иной деятельности Внешэкономбанка.

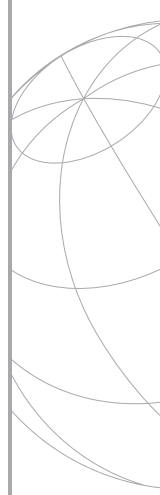
В качестве государственной управляющей компании Внешэкономбанк решал следующие задачи:

- разработка стратегии инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствии с законодательством и инвестиционной декларацией;
- формирование и управление портфелем государственной управляющей компании;
- разработка предложений по совершенствованию нормативной базы,

регулирующей деятельность по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, в целях повышения доходности инвестирования.

На начало отчетного периода общий объем средств пенсионных накоплений, находившихся в управлении государственной управляющей компании, составил 176,5 млрд. рублей. В течение 2006 года Пенсионный фонд Российской Федерации передал Внешэкономбанку средства пенсионных накоплений в размере 83,5 млрд. рублей, которые были инвестированы в разрешенные инвестиционной декларацией активы.

Основной объем вновь переданных средств в 2006 году инвестировался в специально выпущенные Правительством Российской Федерации ценные бумаги для институциональных инвесторов – государственные сберегательные облигации (ГСО) и облигации федерального займа (ОФЗ). По состоянию на 1 января 2007 года вложения государственной



управляющей компании в российские государственные долговые обязательства, номинированные в рублях, составили более 78% рыночной стоимости инвестиционного портфеля (без учета НКД) по сравнению с 74% на 1 января 2006 года.

Доля вложений в еврооблигации Российской Федерации практически не изменилась и составила около 10% рыночной стоимости инвестиционного портфеля (без учета НКД).

Рыночная стоимость инвестиционного портфеля государственной управляющей компании по состоянию на конец 2006 года составила 267,3 млрд. рублей. Из них 241,0 млрд. рублей – рыночная стоимость портфеля ценных бумаг (с учетом НКД). Остатки денежных средств на счетах доверительного управляющего составили 10% рыночной стоимости портфеля (по сравнению с 16% на конец 2005 года).

По итогам отчетного года получен доход от инвестирования в сумме 12,35 млрд. рублей. Доходность инвестирования составила 5,67% годовых. В 2005 году был получен доход в размере 14,46 млрд. рублей при доходности 12,18% годовых³.

Снижение доходности по сравнению с 2005 годом было вызвано отрицательной ценовой динамикой как ОФЗ, так и российских еврооблигаций в условиях отсутствия возможности диверсификации портфеля государственной управляющей компании.

Предложения Внешэкономбанка по совершенствованию нормативной базы, регулирующей деятельность по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, были направлены на расширение перечня разрешенных инструментов инвестирования с целью обеспечения соответствия доходности вложений государственной управляющей компании текущему уровню инфляции.

³ Значения показателей доходности за 2005 и 2006 годы рассчитаны, исходя из стоимости чистых активов по состоянию на последний рабочий день года.



ВНЕШЭКОНОМБАНК

9

Участие в деятельности некоммерческих организаций

Являясь членом почти 40 некоммерческих организаций, Внешэкономбанк использует их возможности в целях более глубокой интеграции Банка в деловое сообщество, развития сотрудничества с партнерами, формирования правил, обычаев и стандартов банковской деятельности.

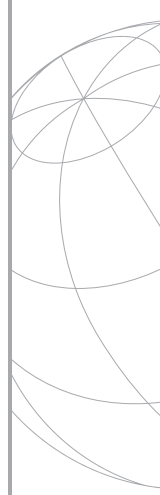
Участие Банка в таких авторитетных международных организациях как International Securities Market Association, Emerging Markets Association, ACI – The Financial Market Association расширяет его возможности по проведению операций с иностранными контрагентами на рынке ценных бумаг, денежном и валютном рынках, а также способствует повышению авторитета Банка среди зарубежных контрагентов.

Большое внимание уделяется работе в национальных ассоциациях/объединениях участников финансового рынка: Ассоциации российских банков (АРБ), Фондовой бирже РТС, Национальной валютной ассоциации (НВА), Национальной ассоциации участников фондового рынка

(НАУФОР), Национальной фондовой ассоциации (НФА), Ассоциации участников вексельного рынка (АУВЕР), Профессиональной ассоциации регистраторов, трансфер-агентов и депозитариев (ПАРТАД). Участие в этих организациях позволяет Внешэкономбанку занимать активную позицию при обсуждении различных аспектов функционирования и регулирования российского финансового рынка и доводить до сведения профессионального сообщества свое мнение по актуальным вопросам.

Была продолжена деятельность в составе рабочих органов Международной торговой палаты (МТП). Представители Банка приняли активное участие в работе Комиссии по банковской технике и практике МТП. Практическим результатом стало принятие новых Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов UCP 600.

Осуществлялось взаимодействие с такими авторитетными организациями, как



Российский союз промышленников и предпринимателей, Всемирный экономический форум, Московская торгово-промышленная палата, Российско-Британская торговая палата, Итало-Российская торговая

палата, Американо-Российский деловой совет, Российско-Американский Совет Делового Сотрудничества, Российско-Китайский деловой совет, Российско-Японский деловой совет и другие.



ВНЕШЭКОНОМБАНК

10

Информационно-технологическая деятельность

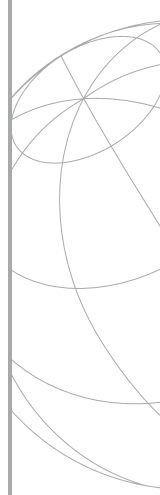
Технологическое обеспечение деятельности Внешэкономбанка предполагает совершенствование существующих и создание новых элементов информационно-технологической модели, реализующей ее программно-аппаратной инфраструктуры, а также телекоммуникационных систем общего назначения с учетом приоритетов решения перспективных и текущих задач Внешэкономбанка, возможностей современных подходов и продуктов информационных технологий, ресурсов для их использования.

Указанная деятельность осуществляется Внешэкономбанком в соответствии с принципами и рекомендациями стандартов системы менеджмента качества и на основе методологии управления ИТ-услугами.

В последние годы Внешэкономбанк, руководствуясь принципом разумного консерватизма, уделял большое внимание развитию ИТ-инфраструктуры, одновременно осуществляя наработки в целях решения стратегической задачи – повышения качества управления ИТ-деятельностью.

Существующая информационно-технологическая инфраструктура Внешэкономбанка реализована на современном уровне и в целом удовлетворяет текущие потребности. К приоритетам ее развития, определенным Банком на отчетный период, относилось создание/развитие программного обеспечения в области планирования и контроля деятельности Банка, управления рисками, создание и внедрение внутрибанковской информационной системы «Паспорт клиента», а также автоматизация учета ряда операций, выполняемых Внешэкономбанком в качестве агента Правительства Российской Федерации, государственной управляющей компании по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений.

Получила дальнейшее развитие система управления ИТ-деятельностью. Работы по ее совершенствованию проводились в соответствии с Программой реализации Политики совершенствования информационно-технологической деятельности



Внешэкономбанка. Спроектированы все запланированные на 2006 год процессы управления информационно-технологической деятельностью, включая разработку внутренних документов в области управления инцидентами, а также управления доступностью, уровнем и безопасностью ИТ-услуг.

Разработка положений о процессах выполнялась на основе методологии управления ИТ-услугами (ITSM), изложенной в библиотеке лучших мировых практик ITIL, в стандартах ISO/IEC 20000-1-2005, ISO/IEC 20000-2-2005, Cobit-4. Такой подход широко используется мировым сообществом для построения устойчивой и прозрачной системы

управления, дающей руководству организации гарантии и уверенность в результативности и эффективности информационно-технологической деятельности.

В 2006 году Внешэкономбанк продолжил повышение уровня квалификации кадров в области эффективной организации информационно-технологической деятельности: 12 сотрудников Внешэкономбанка прошли обучение по курсу «Основы ITIL». На конец отчетного периода общее количество сотрудников Внешэкономбанка, прошедших обучение по курсу «Основы ITIL», составило 38 человек, из них 2 сотрудникам присвоена высшая квалификация (IT Service Manager in IT Service Management).



ВНЕШЭКОНОМБАНК

11

Корпоративное управление

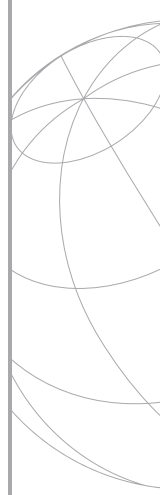
Эффективное корпоративное управление рассматривается Внешэкономбанком как залог успеха его деятельности по всем направлениям. Именно этим объясняется пристальное внимание Банка к решению задач развития корпоративного управления.

Выделяемые для решения этих задач ресурсы (финансовые, кадровые, временные) по сути фондируют осуществление нами вложений в такие значимые «нематериальные активы», как система взаимодействия Банка с внешним миром и внутренняя система управления деятельностью Банка. Их успешное функционирование обеспечивает устойчивое развитие Внешэкономбанка и способствует укреплению его позиции высокопрофессионального и обладающего безупречной деловой репутацией финансового института международного масштаба.

Политика Внешэкономбанка в области корпоративного управления базируется на следующих общепризнанных деловым сообществом принципах:

- соблюдение деловой этики при ведении бизнеса, в том числе максимально возможный учет интересов партнеров при согласовании условий заключения соглашений и конкретных операций, безусловное исполнение принятых Банком обязательств, обеспечение защиты конфиденциальной информации;
- соблюдение прав третьих лиц, предоставленных законодательными и внешними нормативными актами, а также внутренними документами Банка;
- социально ответственный подход к ведению бизнеса;
- информационная открытость и прозрачность.

Система корпоративного управления Внешэкономбанка сформирована с учетом современных подходов к организации таких систем (включая изложенные в рекомендованном уполномоченным государственным



органом Кодексе корпоративного поведения⁴) и отражает специфику его правового статуса.

Банк возглавляет Председатель Внешэкономбанка, назначаемый Президентом Российской Федерации по представлению Правительства Российской Федерации. Коллективным органом управления является Совет директоров, члены которого назначаются Правительством Российской Федерации по представлению Председателя Внешэкономбанка.

Главной целью деятельности Совета директоров является принятие управленческих решений, обеспечивающих стабильное развитие Внешэкономбанка и контроль его финансово-хозяйственной деятельности, а также надлежащее исполнение им функций агента Правительства Российской Федерации по обслуживанию государственного внешнего долга и управлению государственными внешними финансовыми активами Российской Федерации.

При Совете директоров созданы постоянно действующие и подотчетные ему рабочие органы – Финансовый, Кредитный и Технологический комитеты. В рамках делегированных Советом директоров полномочий эти рабочие органы обеспечивают коллегиальность принятия наиболее важных решений по актуальным текущим и перспективным вопросам в рамках конкретных направлений деятельности Банка. Задачи, стоящие перед каждым комитетом, порядок формирования комитетов и регламент их функционирования определяются соответствующими внутренними документами Внешэкономбанка, которые утверждаются Советом директоров.

Важными составляющими системы корпоративного управления являются система планирования деятельности Банка и контроля исполнения планов, система управления рисками, организационная структура и система управления персоналом.

Обеспечение единства принципов и подходов, связанных с решением задач развития методологической и технологической базы в рамках каждой из перечисленных систем, а также организация информационных потоков и координация деятельности подразделений достигаются посредством делегирования соответствующих полномочий отдельным подразделениям Банка.

Значительная активизация кредитно-инвестиционной деятельности потребовала осуществления в 2006 году ряда мероприятий, направленных на развитие указанных составляющих системы корпоративного управления.

Так, назрела актуальная необходимость перевода системы планирования и контроля деятельности Банка на качественно новый технологический уровень. Для методологической поддержки было разработано и утверждено Положение о текущем планировании. Основными целями документа являются упорядочение и формализация действий, осуществляемых всеми подразделениями Банка в рамках процедуры текущего планирования и контроля финансовых показателей деятельности Банка, а также повышение качества и оперативности формирования информационных потоков в рамках указанной процедуры. Подготовлена спецификация требований пользователя к прикладному программному продукту, обеспечивающему информационно-технологическую поддержку процесса сметного планирования.

Проводилась работа по дальнейшему развитию системы управления рисками. Утвержден документ концептуального характера – Положение об управлении рисками. В его рамках определены карта рисков, способных оказать влияние на деятельность Банка, процедура управления рисками, методы оценки рисков и механизмы управления рисками, требования к системе управления рисками, а также полномочия коллегиальных органов и подразделений Банка в рамках указанной процедуры. Разработан и утвержден

⁴ Распоряжение Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 04.04.2002 № 421-р «О рекомендациях к применению Кодекса корпоративного поведения».

ряд документов методического и регламентного характера в области управления рисками, в том числе по вопросам оценки рыночных и кредитных рисков, проведения экспертной оценки поступающих в Банк проектов и применения системы внутренних рейтингов контрагентов Банка из числа нефинансовых институтов. Подготовлена спецификация требований пользователя к прикладному программному продукту, обеспечивающему информационно-технологическую поддержку процесса мониторинга принимаемых Банком кредитных рисков и контроля установленных лимитов.

Принята концепция системы обеспечения непрерывности функционирования Банка, в том числе предусматривающая меры по восстановлению его финансово-хозяйственной деятельности в случаях техногенных катастроф, стихийных бедствий и актов терроризма.

В рамках работы по совершенствованию организационной структуры Банка в 2006 году был сделан акцент на развитие стратегически важных для Банка блоков по следующим направлениям: кредитно-инвестиционная деятельность, организация работы с клиентами, договорно-правовое и финансово-экономическое обеспечение деятельности Банка. По каждому из этих направлений приняты меры по оптимизации организационной структуры.

Риск-менеджмент и внутренний контроль

Функционирующая во Внешэкономбанке система управления рисками позволяет своевременно и эффективно выявлять, оценивать и ограничивать принимаемые Банком риски. Применяемые методы и процедуры управления рисками соответствуют масштабу и сложности проводимых Банком операций и отвечают общепринятым международным нормам. Так, оценка рыночных рисков производится на основе

методологии Value-at-Risk (VaR) на уровне отдельных инструментов и портфелей инструментов. Использование данной методологии дополняется регулярным применением стресс-тестирования и сценарного анализа, включающего возможные изменения показателей финансового рынка и структуры активов и пассивов Банка.

Совет директоров принимает решения по стратегическим вопросам организации и обеспечения функционирования в Банке системы управления рисками, оценивает эффективность действующей системы управления рисками в целом.

Часть полномочий по управлению рисками Банка делегирована Советом директоров Финансовому и Кредитному комитетам. Департамент управления рисками, не зависимый от бизнес-подразделений Банка, отвечает за организацию системы управления рисками, в том числе обеспечивает методологическую поддержку этапов идентификации, оценки, регулирования и контроля рисков банковской деятельности.

Внутренний контроль организован во Внешэкономбанке в полном соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами государственных уполномоченных органов и Банка России. Основными принципами его организации являются постоянство, независимость, беспристрастность, профессиональная компетентность. Система внутреннего контроля «пронизывает» всю управленческую вертикаль от Совета директоров до подразделений и специалистов Банка, осуществляющих внутренний контроль, а также контроль деятельности Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг. В целях повышения эффективности функционирования данной системы во Внешэкономбанке действуют на постоянной основе Комиссия по координации работы по вопросам внутреннего контроля и Группа контролера

профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг. Банк обеспечивает полный комплекс мероприятий в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая взаимодействие с финансовыми институтами в рамках программ USA PATRIOT Act Certification и Know Your Customer.

На уровне структурных подразделений внутренний контроль осуществляется посредством выполнения контрольных процедур, встроенных в бизнес-процессы и отдельные операции. Мониторинг функционирования системы внутреннего контроля, выявление проблем и анализ причин их возникновения, а также формирование предложений по совершенствованию системы в целях повышения ее эффективности и надежности осуществляются специализированным подразделением, на которое возложено исполнение функций службы внутреннего контроля. Основными формами работы в области внутреннего контроля оставались ежедневный мониторинг наиболее критичных бизнес-процессов, а также проведение проверок деятельности структурных подразделений. В 2006 году были внедрены 6 новых процедур контроля бизнес-процессов, проведено 20 проверок деятельности подразделений, включая комплексные ревизии всех операционных подразделений Банка. Информация о принятых мерах по выполнению подразделениями рекомендаций и устранению выявленных нарушений своевременно доводилась до руководства Банка.

Управление персоналом

К числу наиболее приоритетных стратегических целей Банк относит организацию на новом уровне взаимоотношений с сотрудниками с учетом лучшего мирового опыта в области управления персоналом. Стратегия управления персоналом

рассматривается как неотъемлемая составляющая стратегии развития Банка, а развитие человеческого потенциала – выгодными инвестициями в будущее.

В соответствии с основными направлениями утвержденной кадровой политики и в рамках созданной целевой многомодульной системы обучения и повышения квалификации за отчетный период в различных учебных мероприятиях, проведенных на территории России и за рубежом, принял участие 551 сотрудник Банка.

Продолжена работа в рамках программы «Управление карьерой сотрудников», ориентированной на формирование кадрового резерва. Она предусматривает комплекс мероприятий по выявлению, целенаправленному развитию и использованию управленческого и профессионального потенциала сотрудников. Активно используются другие инструменты мотивации персонала, в том числе Книга Почета и Доска Почета Внешэкономбанка.

Дальнейшее развитие получила практика приглашения студентов старших курсов высших учебных заведений г. Москвы для прохождения стажировки во Внешэкономбанке.

Значимым событием 2006 года, привлечшим внимание деловых кругов и общественности, стало проведение Внешэкономбанком Первой Российской межбанковской конференции «Человек как капитал. Новый этап в управлении человеческими ресурсами». Работа конференции способствовала новому пониманию роли каждого человека в решении задач развития организации и экономики России. Выработанный участниками конференции Меморандум подтвердил правильность кадровой политики Внешэкономбанка.

По итогам Всероссийского конкурса 2006 года за успешную деятельность по разработке и реализации эффективной кадровой политики Административный департамент был назван «Лучшей кадровой службой России» и вновь подтвердил свое право на почетное звание «Лучшая

российская кадровая служба», присвоенное в 2005 году.

Большое внимание уделялось работе по обеспечению социальной защищенности работников и ветеранов Банка, в том числе организации добровольного медицинского страхования работников, членов их семей, а также ветеранов Банка, санаторно-курортного лечения работников Банка. В Банке действует программа, предусматривающая дополнительное (негосударственное) пенсионное обеспечение его сотрудников, а также пенсионеров – ветеранов Банка. Программа реализуется на базе двух негосударственных пенсионных фондов: НПФ «Поддержка», участником которого является Внешэкономбанк, и учрежденного Банком НПФ «Внешэкономфонд».

На протяжении многих лет в Банке формировалась своя корпоративная культура. Поддержанию сложившихся ценностей, социальных норм, правил поведения и формированию новых элементов корпоративной культуры, служащих основой благоприятной рабочей атмосферы и сплоченности коллектива, способствовало участие сотрудников Банка в проводимых им корпоративных мероприятиях, в том числе для детей сотрудников Банка.

Информационная политика

Информационную политику Внешэкономбанка определяют масштабность и значимость реализуемых и перспективных задач. Ее главные цели – максимально полно информировать партнеров и широкую общественность о деятельности Банка, опираясь на принципы открытости и доступности. Объем и периодичность публикации сведений, связанных с выполнением функций государственной управляющей компании, в полной мере соответствуют Стандартам раскрытия информации об инвестировании средств пенсионных

накоплений, утвержденным Минфином России.

Для освещения деятельности Банка используются ресурсы ведущих информационных агентств России, возможности российских и иностранных печатных изданий, телевидения и радио. В целях оперативного и достоверного распространения информации применяются современные телекоммуникационные средства ее доставки.

Интернет-представительство Внешэкономбанка⁵ предоставляет посетителям возможность ознакомиться с информацией о работе Банка, действующими тарифами на предоставляемые Банком услуги, а также материалами аналитического характера. Внедренная в конце 2006 года новая версия сайта отличается современным дизайном и более удобной для пользователей навигацией.

Широкому представлению Внешэкономбанка в информационном пространстве способствуют также встречи с представителями деловых кругов и средств массовой информации во время зарубежных визитов руководства Банка, в том числе в составе официальных делегаций, сопровождающих Президента Российской Федерации при посещении им иностранных государств.

Активно использовалась такая форма распространения сведений о нашей деятельности, как презентации Внешэкономбанка в рамках различных международных и межбанковских форумов. Такие презентации были проведены в ходе Международной ярмарки в Харбине, в рамках Российско-Словенского бизнес-форума, для глав дипломатических представительств африканских стран, аккредитованных в России, для представителей банков и деловых кругов в Чили и Аргентине.

Следуя принципам информационной открытости и прозрачности, руководство и специалисты Банка активно взаимодействуют с представителями СМИ

⁵ Адрес в сети Интернет: www.veb.ru

в ходе проводимых внутри страны и за рубежом пресс-конференций, круглых столов, брифингов, семинаров, комментируя все общественно важные решения Банка, отдельные аспекты его работы, события на финансовых рынках и в банковском

секторе. Количество опубликованных в прессе материалов и сообщений о деятельности Внешэкономбанка в 2006 году составило 7 700, что в 1,4 раза превышает значение аналогичного показателя за 2005 год.



ВНЕШЭКОНОМБАНК

12

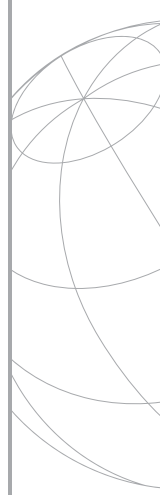
Социальная ответственность Банка

Ключевым индикатором нравственной зрелости общества во все времена являлась потребность творить благие дела, оказывая поддержку наиболее нуждающимся в помощи. Отличительной характеристикой России всегда являлось наличие широкого круга благотворителей и меценатов из числа видных промышленников, предпринимателей и финансистов. Эти традиции живы и поныне. Для Внешэкономбанка благотворительность и меценатство – естественное стремление проявить социальную ответственность перед обществом. Благотворительная и спонсорская деятельность Банка направлена на содействие реализации национальных проектов в сфере здравоохранения и образования, способствующих воспитанию образованного и физически здорового поколения, сохранение духовного наследия России, и ориентирована на оказание финансовой помощи учреждениям здравоохранения, образования, культуры и спорта. Одновременно Банк активно участвует в российских и международных мероприятиях, способствующих активизации и развитию бизнеса.

Традиционно большое внимание Банк уделяет участию в программах, направленных

на укрепление здоровья нации. Приоритетное направление в этой области – помощь тяжелобольным детям. Как и в предыдущие годы, Банк оказывал финансовую помощь Первому хоспису для детей с онкологическими заболеваниями. На средства Банка для НИИ детской онкологии и гематологии Российского научного центра имени Н.Н. Блохина был приобретен специальный многофункциональный хирургический стол, а также организован ставший традиционным праздник для выздоравливающих детей «Солнечный день». Московской областной психоневрологической больницы для детей с поражениями ЦНС были перечислены средства на закупку и установку электрогенератора и другого оборудования, необходимого для плановой работы клиники. Продолжилось финансирование строительства Центра реабилитации для детей с онкогематологическими заболеваниями в г. Владивостоке. Внешэкономбанк традиционно финансировал закупку медицинского оборудования для Главного военно-клинического госпиталя им. Н.Н. Бурденко.

Осознавая значимость решения вопросов социально незащищенных групп



населения для достижения стабильности в обществе, Банк продолжает реализацию программы помощи детским домам, а также организациям ветеранов и инвалидов войн и труда.

Одной из социально значимых областей благотворительной деятельности Банка в сохранении духовного и исторического наследия России является помощь Русской Православной Церкви. В 2006 году Банк продолжил финансирование строительства и реставрации Храма Новомучеников и Исповедников Российских в городе Железнодорожный, Храма Покрова Пресвятой Богородицы в селе Тюнеж Тульской области, Храма Покрова Божьей Матери на хуторе Зимняцкий Волгоградской области, Спасо-Преображенского Соловецкого ставропигиального монастыря, Патриаршего центра духовного развития детей и молодежи при Даниловом ставропигиальном мужском монастыре.

Традиционно Банк оказывал поддержку организациям, занимающимся образовательной и исследовательской деятельностью, в том числе Фонду поддержки Финансовой академии при Правительстве РФ, Гильдии инвестиционных и финансовых аналитиков, Фонду «Центр стратегических разработок».

Одним из наиболее значимых проектов 2006 года в области культуры стало участие Внешэкономбанка в общегосударственной программе проведения Года России в Китае.

В рамках программы Банк предложил ряд мероприятий, которые поддержал Государственный банк развития Китая, выступив партнером Внешэкономбанка в финансировании с китайской стороны.

В мае прошли Дни российской литературы в Китае. Союзом писателей России были проведены «Круглые столы» в центрах русистики в Пекине, Шанхае и Нанкине, форум «Литература Китая и России – духовный мост между народами». Специально к данному событию был издан сборник произведений современных русских писателей в переводе на китайский язык.

В июне в Музее изобразительных искусств Шанхая состоялась выставка Школы акварели Сергея Андрияки, приуроченная к саммиту Шанхайской организации сотрудничества.

В сентябре в Императорском дворце в Пекине открылась выставка «Золотая Россия. Сокровища из коллекции музеев Московского Кремля» с экспозицией ценностей из коллекции Оружейной палаты. В церемонии открытия приняли участие руководитель Администрации Президента Российской Федерации С.С. Собянин, заместитель Премьера Госсовета КНР У И, Министр культуры КНР Сунь Цзячжэн.

При участии Банка были реализованы такие крупнейшие культурные проекты года, как Первый фестиваль симфонических оркестров мира в Москве, Московский международный кинофестиваль, выставка «Рембрандт, его предшественники и последователи» в Государственном музее изобразительных искусств им. А.С. Пушкина, состоялось вручение премии «Золотой орел» Национальной киноакадемии.

В течение года осуществлялась плановая поддержка двух московских театров – Мастерской Петра Фоменко и Драматического театра под руководством Армена Джигарханяна. В рамках поддержки Мариинского театра, осуществляемой Банком на постоянной основе, были перечислены средства на строительство нового концертного зала Мариинского театра в Санкт-Петербурге.

Внешэкономбанк оказал содействие в проведении фестиваля «Earlymusic», концертов оркестра «Musica viva».

Одной из своих задач в области развития российской культуры Банк считает поддержку молодых талантливых людей творческих профессий, оказание им помощи в получении заслуженного признания. В течение года осуществлялось плановое финансирование деятельности Академии молодых певцов Мариинского театра. Наиболее ярким и успешным певцам были торжественно вручены премии Внешэкономбанка за участие в премьерных

спектаклях на сцене прославленного театра. Банк традиционно участвовал в проведении международного конкурса молодых вокалистов, организованного Культурным центром Елены Образцовой. С целью продвижения молодых талантливых художников были организованы выставки художницы Н. Григорьевой в Русском музее в Санкт-Петербурге и в Мюнхене в рамках визита Президента Российской Федерации В.В. Путина в ФРГ.

Банк выступил спонсором выпуска подарочного издания «Большая книга России» на русском и английском языках. Часть тиража вошла в подарочный фонд Президента РФ и вручалась от имени главы государства на саммите «Группы восьми», проходившем в июле в Санкт-Петербурге. На ежегодном конкурсе издателей России в сентябре 2006 года издание «Большая книга России» получило награду Оргкомитета XXI Московской международной книжной ярмарки и Федерального агентства по печати и массовым коммуникациям в номинации «Книга года – 2006».

Значительное внимание в рамках спонсорской и благотворительной деятельности Банк уделяет вопросам создания благоприятных условий для развития российского спорта как одного из факторов, способствующих гармоничному развитию личности. Банк активно поддерживает такие виды спорта, как гандбол, хоккей, теннис, отдельные виды боевых искусств, гольф, фехтование, плавание, шахматы, волейбол. В 2006 году впервые в истории современной России женская сборная России по волейболу, генеральным спонсором которой является Внешэкономбанк, стала чемпионом мира. Банк оказывал поддержку двум хоккейным командам, играющим в суперлиге – хоккейному клубу МВД и хоккейному клубу «Лада». При финансовом содействии Банка состоялась ежегодная массовая лыжная гонка «Лыжня России» и массовый забег «Кросс нации».

Понимая важность проведения как российских, так и международных форумов и конференций для развития деловых отношений, Банк выступил спонсором X Петербургского экономического форума, форума «Петербургский диалог», Международного экономического форума «Кубань-2006», III Красноярского экономического форума «Развитие Востока России», IV ежегодного инвестиционного форума «Московский бизнес-диалог», конференции «Частно-государственное партнерство в России: финансирование проектов в условиях международной конкуренции», конференции «Перспективы участия российских компаний в проектах изучения и использования минерально-сырьевой базы стран юга Африки», круглого стола «Опыт немецких железных дорог и промышленности Германии в реализации проектов по созданию высокоскоростных магистралей», съезда АРБ, конференции «Russia & the CIS Investment Forum: Between Public and Private», V сессии ежегодного Российского экономического форума в Швейцарии.

В 2006 году Банк оказал финансовое содействие проведению в России и за рубежом ряда крупных выставок, способствующих развитию экономического сотрудничества. В их числе форум-выставка «Особые экономические зоны в РФ – задачи, возможности, перспективы», Международная выставка «FIT-2006» (Республика Куба, Гавана), Международная промышленная выставка SIMA-2006 (Сирия, Дамаск), Международная авиакосмическая выставка ILA-2006 (Германия, Берлин).

Постоянно расширяя круг адресатов своей благотворительной и спонсорской поддержки, Внешэкономбанк стремится к тому, чтобы его деятельность способствовала воспитанию умной и талантливой молодежи, благополучной жизни спокойных за свое будущее ветеранов и инвалидов, а в целом – гармоничному развитию российского общества и процветанию России.

Адреса и телефоны Представительств

Великобритания, Лондон

Representative Office of Vnesheconombank in the UK, 101 St. Martin's Lane
London WC2N 4 AZ, UK
Tel. (44) 207-395-5841, Fax (44) 207-240-1345, E-mail: vebuk@veb.ru

Венгрия, Будапешт

Representative Office of Vnesheconombank in Hungary
1051, Bajczy-Zsilinszky ut. 12, Budapest, Hungary
Tel. (361) 266-2786, Fax (361) 318-6978, E-mail: vebhungary@veb.ru

Индия, Дели

Representative Office of Vnesheconombank in India, New-Delhi
Plot EP-15, Dr. Jose P. Rizal Marg, Chanakyapuri, New Delhi-110021, India
Tel. (9111) 2412-1282, Fax (9111) 2412-1577, E-mail: vebindia@veb.ru

Италия, Милан

Representative Office of Vnesheconombank in Italy
8, Piazzale Principessa Clotilde, Milano, 20121, Italy
Tel. (3902) 653-625, Fax (3902) 655-1697, E-mail: vebitaly@veb.ru

КНР, Пекин

Representative Office of Vnesheconombank in China
20A, CITIC Building, 19, Jianguomenwai dajie,
100004, Beijing, China
Tel. (8610) 6592-8905, Fax (8610) 6592-8904, E-mail: vebchina@veb.ru

США, Нью-Йорк

Representative Office of Vnesheconombank in the USA
400 Madison ave., Suite 7B, NY 10017, New York, USA
Tel. (1-212) 421-8660, Fax (1-212) 421-8677, E-mail: vebusa@veb.ru

ЮАР, Йоханнесбург

Representative Office of Vnesheconombank in South Africa
2024, 2nd fl., Chelsea Place, 138 West Street, Sandton, Johannesburg, RSA
Tel. (2711) 783-3425, Fax (2711) 784-4688, E-mail: vebzar@veb.ru

Россия, Санкт-Петербург

191186, Санкт-Петербург, Невский проспект, д. 25
Тел. (812) 346-7727, Факс (812) 346-7780, E-mail: vebspb@veb.ru



В Н Е Ш Е К О Н О М Б А Н К

13

Аудиторское заключение и финансовая отчетность



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовой публикуемой отчетности
Банка внешнеэкономической деятельности СССР,
подготовленной по итогам деятельности за 2006 год

По мнению аудиторской организации ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит», годовая публикуемая отчетность в составе бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, подготовленная на основе годового бухгалтерского отчета, отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка внешнеэкономической деятельности СССР на 1 января 2007 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2006 года включительно в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки бухгалтерской и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

Не изменяя мнения о достоверности годовой публикуемой отчетности, мы обращаем внимание на то, что Банк внешнеэкономической деятельности СССР, являясь государственным специализированным банком Российской Федерации, осуществляет централизованные (агентские) операции, учет которых ведется на балансе в соответствии с отдельными техническими порядками. По состоянию на 1 января 2007 года активы и обязательства по централизованным (агентским) операциям Банка составляли 2 660 052,7 млн. рублей. Указанные операции не оказывают влияния на финансовый результат Банка. Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и резерв на возможные потери по другим централизованным (агентским) операциям не формируются. Банк направляет информацию и формы отчетности в Центральный банк Российской Федерации в соответствии с перечнем к Соглашению о предоставлении информации между Центральным банком Российской Федерации и Банком внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк) от 24 марта 2004 года, Дополнением № 1 от 15 октября 2004 года, Дополнением № 2 от 28 июня 2005 года, Дополнением № 3 от 28 марта 2006 года и Дополнением № 4 от 19 декабря 2006 года (действует с 1 января 2007 года) к указанному Соглашению.

Наименование аудиторской организации
(фамилия, имя, отчество
индивидуального аудитора), лицензия №

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

E003246

дата выдачи лицензии
срок действия лицензии
наименование органа, выдавшего лицензию
фамилия, имя, отчество руководителя
фамилия, имя, отчество должностного лица,
заверившего публикуемую отчетность
(с указанием номера и даты документа,
подтверждающего его полномочия)

17 января 2003 года
17 января 2008 года
Министерство финансов Российской Федерации
Юшенков Олег Владимирович
Дэвид О'Коннор
Партнер Отдела аудита
Доверенность б/н от 9 октября 2006 года
сроком действия до 30 июня 2007 года

– Является/не является членом аккредитованного аудиторского объединения

- ① – Является членом аккредитованного аудиторского объединения
2 – Не является членом аккредитованного аудиторского объединения

Номер свидетельства о государственной регистрации
Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации

033.468
30.08.1994 г.

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

- фамилия, имя, отчество лица, проводившего аудит
- должность лица, проводившего аудит
- номер квалификационного аттестата лица,
проводившего аудит
- дата выдачи квалификационного аттестата лица,
проводившего аудит
- дата окончания действия
квалификационного аттестата лица, проводившего аудит
- название документа, подтверждающего полномочия лица,
проводившего аудит

Миракян Авет Владимирович
Старший аудитор

K 026591

21.08.2006 г.

неограниченный срок

Приказ №13, от 17.10.2006 г.

24 апреля 2007 года

(подпись)



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286	00005061	1027739311665	964	044525060

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 01.01.2007 года

Наименование кредитной организации Банк внешнеэкономической деятельности СССР
Почтовый адрес: пр-т Сахарова, 9, Москва, ГСП-6, 107996, Россия

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	1390937	1374700
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2609059	2061458
2.1	Обязательные резервы	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	202917641	212822417
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	30060111	17792377
5.	Чистая ссудная задолженность	2531762296	3225914481
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	16766463
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	44693678	18034916
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1901858	1394687
9.	Требования по получению процентов	81116530	73547675

10.	Прочие активы	92702299	115294615
11.	Всего активов	2989154409	3685003789
II.	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	1105906	1899645
13.	Средства кредитных организаций	442343252	989074167
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	2159022027	2307412671
14.1	Вклады физических лиц	4499849	4758996
15.	Выпущенные долговые обязательства	6063112	332260
16.	Обязательства по уплате процентов	4408908	894505
17.	Прочие обязательства	355774879	367412575
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	823779	523068
19.	Всего обязательств	2969541863	3667548891
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	1000	1000
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	1000	1000
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22.	Эмиссионный доход	0	0
23.	Переоценка основных средств	21559	21559
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	4840354	589407
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	17521867	12479436
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	6908474	5542310
27.	Всего источников собственных средств	19612546	17454898
28.	Всего пассивов	2989154409	3685003789
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	90105453	30760480
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	36142729	36176263

V.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1.	Касса	0	0
2.	Ценные бумаги в управлении	236418126	146786445
3.	Драгоценные металлы	0	0
4.	Кредиты предоставленные	0	0
5.	Средства, использованные на другие цели	0	0
6.	Расчеты по доверительному управлению	14130965	3528148
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	1123697	211371
8.	Текущие счета	15615197	26018064
9.	Расходы по доверительному управлению	0	0
10.	Убыток по доверительному управлению	0	0
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11.	Капитал в управлении	267072703	176345040
12.	Расчеты по доверительному управлению	215282	198988
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
14.	Доходы от доверительного управления	0	0
15.	Прибыль по доверительному управлению	0	0

Председатель Внешэкономбанка

В.А. Дмитриев

И.о. Главного бухгалтера

Л.М. Былова



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286	00005061	1027739311665	964	044525060

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма) за 2006 год

Наименование кредитной организации Банк внешнеэкономической деятельности СССР

Почтовый адрес: пр-т Сахарова, 9, Москва, ГСП-6, 107996, Россия

Код формы 0409807

Квартальная/Годовая

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1.	Размещения средств в кредитных организациях	2784551	2605141
2.	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	4297277	8651020
3.	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	1919668	1955098
5.	Других источников	329	0
6.	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	9001825	13211259
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7.	Привлеченным средствам кредитных организаций	3552007	7902083
8.	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	489359	453041
9.	Выпущенным долговым обязательствам	18970	3243
10.	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	4060336	8358367
11.	Чистые процентные и аналогичные доходы	4941489	4852892

12.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	6658201	5477055
13.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-518312	1485128
14.	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	531453	-1663905
16.	Комиссионные доходы	1685370	1227366
17.	Комиссионные расходы	326451	180749
18.	Чистые доходы от разовых операций	7484	-17093
19.	Прочие чистые операционные доходы	-375453	47177
20.	Административно-управленческие расходы	3663982	3090511
21.	Резервы на возможные потери	-275241	-1729022
22.	Прибыль до налогообложения	8664558	6408338
23.	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	1756084	866028
24.	Прибыль (убыток) за отчетный период	6908474	5542310

Председатель Внешэкономбанка

В.А. Дмитриев



И.о. Главного бухгалтера

Л.М. Былова





9, проспект Академика Сахарова,
Москва, Б-78, ГСП-6, 107996, Россия
Тел.: 7 (495) 207 10 37
Факс: 7 (495) 975 21 43