



ВНЕШЭКОНОМБАНК

ГODOVOЙ ОТЧЕТ



1999



В Н Е Ш Э К О Н О М Б А Н К

Г О Д О В О Й О Т Ч Е Т

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВСТУПИТЕЛЬНОЕ СЛОВО ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ВНЕШЭКОНОМБАНКА А.Л. КОСТИНА	4
СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ	6
1. КОММЕРЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	7
1.1. Международные расчеты	7
1.2. Внутренние расчеты	10
1.3. Развитие клиентской базы, совершенствование схем банковского обслуживания	10
1.4. Кредитные и гарантийные операции	13
1.5. Операции на денежном и финансовых рынках	15
2. АГЕНТСКИЕ ФУНКЦИИ	18
2.1. Операции по управлению государственным внешним долгом	18
2.2. Привлечение кредитов под гарантии Правительства Российской Федерации	23
2.3. Обеспечение возвратности кредитов, предоставленных Российской Федерацией и бывшим СССР	24
3. РАЗВИТИЕ КОРПОРАТИВНОЙ СТРУКТУРЫ ВНЕШЭКОНОМБАНКА	27
3.1. Технологические и прочие виды обеспечения деятельности	27
3.2. Загранпредставительства	30
3.3. Спонсорская и благотворительная деятельность	31
3.4. Цели и задачи развития Внешэкономбанка в 2000-2001 гг.	32
4. ФИНАНСОВЫЕ ИТОГИ 1999 ГОДА	34
4.1. Расчеты по налогам	34
4.2. Баланс, доходы, расходы, прибыль	34



Уважаемые дамы и господа!

Предлагая Вашему вниманию отчет о работе Внешэкономбанка в 1999 году, хочу прежде всего напомнить о весьма непростых политических и экономических условиях, с которыми Россия столкнулась в канун нового века и нового тысячелетия.

После финансово-экономического кризиса 1998 года слишком многие предрекали России долгие годы экономического забвения. На фоне крайне осложнившейся внутривнутриполитической ситуации такие прогнозы казались весьма реалистичными. Сейчас уже ясно, что действительность опровергла многие пессимистические предсказания и дает повод для обоснованного оптимизма. Об этом свидетельствуют и показатели экономического роста, и новая более стабильная политическая ситуация.

Особенностью минувшего года стало то, что изменения произошли за весьма короткий срок. И хотя их общий итог теперь расценивается как положительный, на отдельных этапах не всегда присутствовала полная уверенность в их благоприятном исходе. Как Вы помните, события, оказывавшие непосредственное влияние на экономику и финансовый сектор, следовали одно за другим: сменилось три премьера и три правительства, после жестких политических столкновений прошли выборы в Думу, кардинальным образом изменившие расклад сил в стране, а в конце года ушел в отставку первый

Президент России Б.Н. Ельцин, передав дела нынешнему Президенту РФ В.В. Путину. В тех условиях сложно было даже говорить о сколько-нибудь стройной стратегии или программе экономического развития страны. Однако общими усилиями удалось удержать ситуацию под контролем и добиться положительных результатов.

Сложная внутрироссийская обстановка сопровождалась и весьма непростой внешней ситуацией. Поскольку работа Внешэкономбанка по большинству направлений напрямую связана с международной деятельностью, приходилось упорно преодолевать значительно ухудшившуюся для России после кризиса мировую финансовую конъюнктуру. Но, несмотря на казалось бы непреодолимые сложности, наша страна вошла в новое тысячелетие с укрепившимися надеждами на грядущие позитивные изменения во всех сферах нашей действительности. Поэтому, на мой взгляд, 1999 год может быть оценен будущими историками не просто как год преодоления Россией последствий финансово-экономических и политических кризисов, но и как стартовый год ее будущего процветания.

Внешэкономбанк приложил максимально возможные усилия для закрепления благоприятных тенденций в экономическом развитии России и ее интеграции в мировые экономические отношения. К началу отчетного года Внешэкономбанк был одним из немногих российских финансовых

институтов, успешно преодолевших тяжелые посткризисные месяцы. Более того, Банк после кризиса сумел подняться на новый уровень своего развития. В 1999 году руководство и все сотрудники Банка продолжили последовательную работу, направленную на наиболее эффективное использование имеющихся ресурсов, закрепление позиций Внешэкономбанка как одного из системообразующих банков России.

В отчетном году Внешэкономбанк активно работал на российском рынке банковских услуг. Предметом повышенного внимания Банка по-прежнему оставались предприятия реального сектора российской экономики. В 1999 году для клиентов при выборе банка решающее значение имела высокая надежность и международная репутация ВЭБа, его многолетний опыт работы на международном рынке, возможность осуществлять кредитные и гарантийные операции по крупным международным проектам без контргарантий Правительства, привлекать средства для финансирования различных проектов и программ, в том числе обеспечивать их синдицированное кредитование. Соединение финансовых возможностей Банка и потенциала российских компаний мы всегда рассматривали как совместный вклад в развитие национальной промышленности, повышение конкурентоспособности отечественных товаров на мировом рынке. Уверен, что мы оправдали возлагавшиеся на нас

надежды, и в трудных условиях 1999 года сотрудничество с нами позволило значительному ряду российских предприятий преодолеть последствия кризиса.

В 1999 году Внешэкономбанк в тесной координации с Правительством РФ, Министерством финансов России продолжал активную работу по реструктуризации советских долгов и обслуживанию внешней задолженности России. Длительные и непростые переговоры с представителями Лондонского клуба кредиторов дали положительные для России результаты. Основные параметры соглашения были выработаны к концу 1999 года и окончательно оформлены в феврале 2000. Банку удалось заметно активизировать деловые отношения с зарубежными партнерами в Германии, Италии, Дании, экспортно-импортными банками Китая, Индии, Венгрии, Ю. Кореи. В апреле 1999 г. возобновило свою работу представительство Внешэкономбанка в КНР.

В ноябре 1999 г. произошло знаменательное для нас событие – Внешэкономбанку исполнилось 75 лет. Своими достижениями Банк обязан, прежде всего, высокой квалификации и энергии сотрудников. Коллектив Банка – это команда профессионалов-единомышленников, способных решать самые сложные задачи. Мы в очередной раз подтверждаем, что по-прежнему с оптимизмом смотрим в будущее! Верим, что совместными усилиями сможем обеспечить процветание нашей

Родины. Ради этого мы работаем. В этом смысл нашего лозунга, который родился в том же 1999 году: “Будущее создается сегодня”.

Председатель Внешэкономбанка
Андрей Костин

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

КОСТИН Андрей Леонидович	Председатель Банка
ДМИТРИЕВ Владимир Александрович	Первый заместитель Председателя
КОСОВ Николай Николаевич	Первый заместитель Председателя
ЗАБАЗНОВ Анатолий Павлович	Заместитель Председателя
ЗАВЬЯЛОВ Игорь Николаевич	Заместитель Председателя
ЛЕВИН Вадим Олегович	Заместитель Председателя
СМИРНОВ Алексей Владимирович	Заместитель Председателя
СТОРЧАК Сергей Анатольевич	Заместитель Председателя – Директор Дирекции межгосударственных долговых обязательств
ЧЕРНУХИН Владимир Анатольевич	Заместитель Министра финансов РФ
АКИНЬШИН Алексей Иванович	Директор Дирекции валютно-финансовых операций
ГРУЗИНОВ Александр Сергеевич	Начальник Департамента безопасности
ЛЕБЕДЕВ Игорь Александрович	Директор Дирекции по внутрибанковской работе и информационному обеспечению
НОРОВ Эркин Рахматович	Директор по развитию
ТИТОВ Василий Николаевич	Директор по внешним и общественным связям
ШАПРИНСКИЙ Владимир Дмитриевич	Главный бухгалтер

1. КОММЕРЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

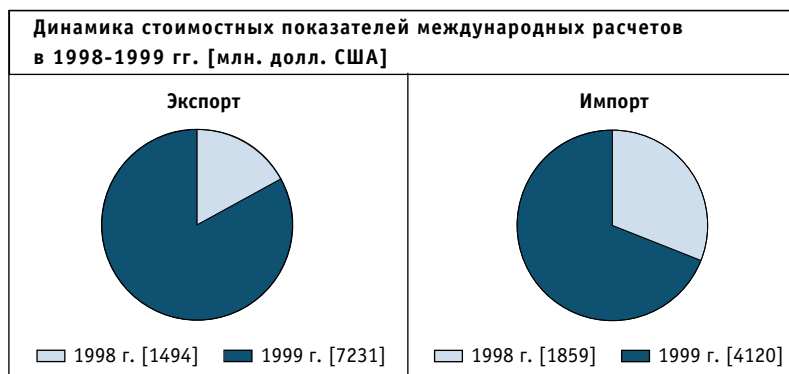
1999 г. стал годом последовательного укрепления позиций Внешэкономбанка практически во всех секторах рынка банковских услуг России, годом восстановления его международного авторитета. Этому способствовала не только благоприятная конъюнктура, но и целенаправленная политика по расширению клиентской базы, повышению качества оказываемых услуг, увеличению их численности, совершенствованию технологической и организационной базы их предоставления. Как и в прошлые годы, точкой опоры оставалась сложившаяся в ВЭБе и во многом уникальная система международных расчетов, аналога которой нет ни в одном другом российском банке.

1.1. Международные расчеты

В 1999 г. закрепилась проявившаяся ранее тенденция к расширению круга российских компаний, использующих ВЭБ для осуществления международных расчетов. Объем экспортных операций, обслуживаемых Внешэкономбанком, вырос более чем в 4 раза и достиг 7231,0 млн. долл. США. Сумма сделок по импорту увеличилась с 1859,0 млн. долл. США до 4120,0 млн. долл. США, или на 121,6 %. Таким образом, через Банк проходит примерно 10% внешнеторгового оборота Российской Федерации.

В течение года поступления экспортной выручки в конвертируемой валюте выросли в 4,5 раза и составили 4,6 млрд.

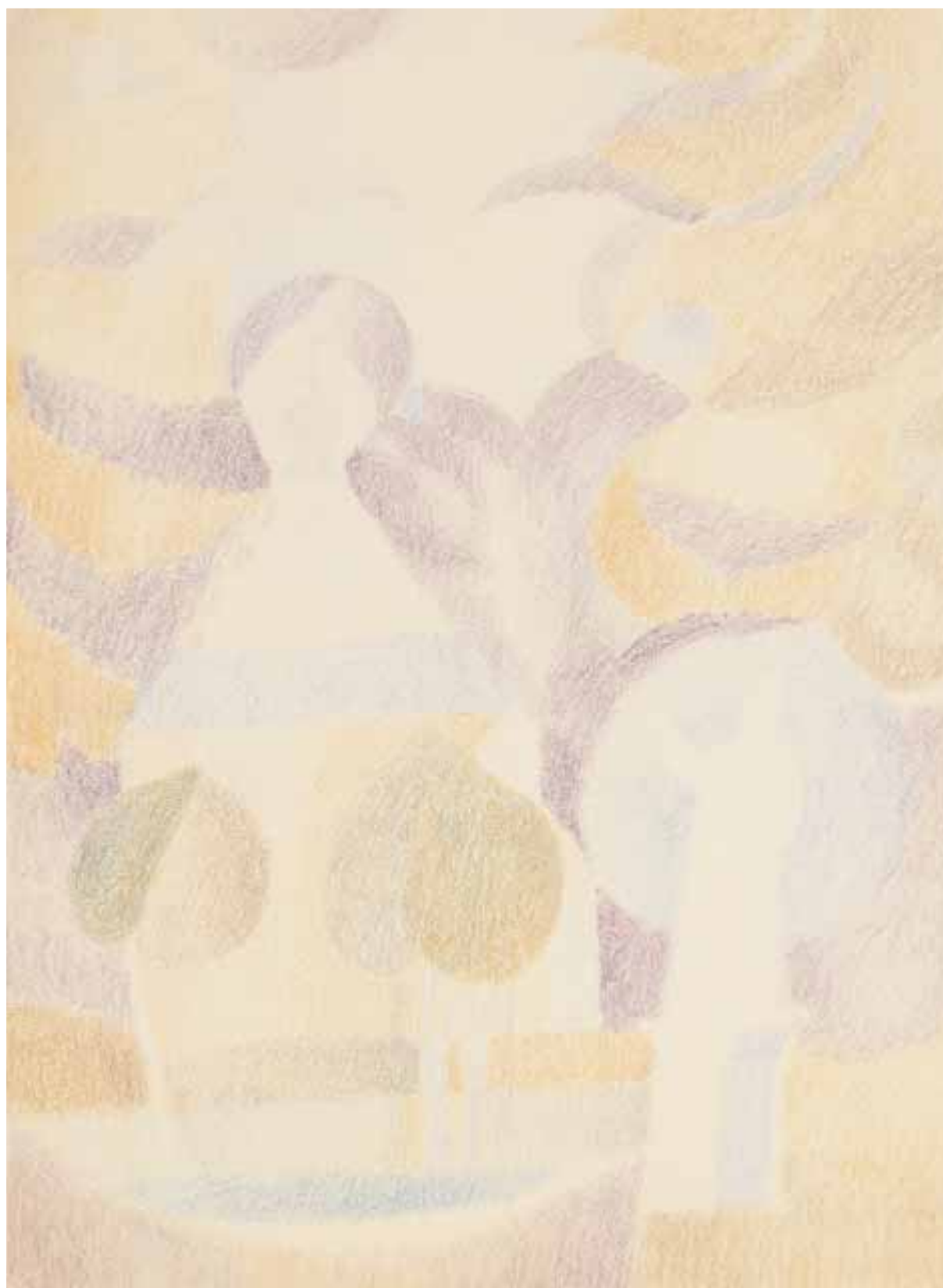
операций с использованием чеков позволит клиентам Банка более эффективно управлять денежными потоками.



долл. США, а платежи по поручениям клиентов в оплату зарубежных закупок товаров и услуг увеличились более чем в 5 раз и составили 1,4 млрд. долл. США. Устойчивый рост (+ 21%) сохранился и по расчетам, которые технически можно осуществить только в ВЭБе. Речь идет, в частности, об аккредитивных операциях по импорту товаров в счет погашения задолженности Индии по предоставленным государственным кредитам, а также в рамках реализации межправительственных соглашений с Китаем. Всего в 1999 г. объем таких сделок составил 1,03 млрд. долл. США. В отчетном году была завершена подготовка к осуществлению международных расчетов с использованием чеков. Чековая книжка для Банка выпущена Bank of New York, New York. Расчеты будут проводиться через имеющийся в этом банке корреспондентский счет ВЭБа. Проведение международных

В 1999 г. Внешэкономбанк укрепил позиции в качестве агента валютного контроля. Это нашло выражение в значительном увеличении количества и перечня выполняемых операций. Помимо расширения клиентской базы, эти изменения обусловлены строгим выполнением Внешэкономбанком федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» и вступлением в силу новых нормативных актов Банка России. Например, изменение сроков проведения текущих операций (90 дней вместо 180) привело к необходимости переоформления паспортов сделок, а изменение порядка покупки иностранной валюты на внутреннем рынке и введение нового порядка учета валютных операций – к значительному расширению круга операций валютного контроля.

Наибольший рост (более чем в 25 раз) операций отмечен по паспортам реэкспортных сделок.



Разработанная Внешэкономбанком схема их контроля с применением программных средств ГТК России принята за основу для разработки соответствующего нормативного документа Банка России. По обслуживаемым в ВЭБе паспортам экспортных сделок рост составил 3,2 раза по сравнению с 1998 годом. В Банке открыто 1295 паспортов сделок на сумму около 11,0 млрд. долл. США. Таким образом, едва ли не весь экспорт машиностроительной продукции России проходит через Внешэкономбанк.

Прочные позиции, удерживаемые ВЭБом в сфере международных расчетов, обеспечиваются последовательным развитием отношений с российскими и зарубежными коммерческими банками. По состоянию на 31 декабря 1999 г. корреспондентская сеть ВЭБа насчитывала 236 счетов «Ностро» и 961 счет «Лоро» и охватывала все промышленно развитые регионы России и зарубежных стран. Характерной особенностью операций в России стало то, что ВЭБ открыл 176 национальным банкам 239 счетов «Лоро», в то время как сам имеет лишь 35 счетов «Ностро» всего в 12 банках. Этот «дисбаланс» свидетельствует о наличии высокого спроса на услуги Банка в области международных расчетов не только со стороны экспортеров и импортеров, но и со стороны коллег по банковскому бизнесу. В этом нет ничего удивительного, если учесть, что в Банке

отсутствуют, в отличие от многих других российских банков, неурегулированные суммы, связанные с неплатежами.

Основу структуры счетов «Ностро» составляют счета в рублях и основных конвертируемых валютах в государственных банках (Центральном банке, Внешторгбанке и Сбербанке), а также в российских банках с участием иностранного капитала. Вместе с тем, с учетом роста потребностей при проведении клиентских расчетов, в 1999 г. были открыты счета, а также установлены лимиты на проведение депозитных, конверсионных, документальных операций и операций с ценными бумагами в 29 российских банках. Наиболее активно развивается сотрудничество с Внешторгбанком, Сбербанком, Международным московским банком, Газпромбанком, Национальным резервным банком, Дойче Банком ООО, Банком Австрия Кредитанштальт (Россия), ИНГ Банком Евразия, АБН АМРО Банком А.О., Моснарбанком Лтд. Корреспондентская сеть Внешэкономбанка в государствах СНГ и Балтии представлена, главным образом, центральными (национальными) банками этих стран и коммерческими банками-правопреемниками бывших учреждений Внешэкономбанка (Белвнешэкономбанк, Минск; Объединенный Грузинский банк, Тбилиси; Таджиквнешэкономбанк, Душанбе; Банк Туран Алем, Казахстан и другие). В 1999 г. стабилизировалась корреспондентская сеть ВЭБа

в промышленно развитых странах мира. В настоящее время устойчивые отношения поддерживаются с 516 банками Западной Европы, Северной Америки, Японии, Австралии и Новой Зеландии, включая 35 крупнейших финансовых институтов мира – постоянных партнеров Внешэкономбанка. По состоянию на 01.01.2000 г. общее количество корреспондентских счетов составило 555 единиц. При этом, в целях обработки и совершенствования режимов счетов в «евро» в 1999 г. повышенное внимание уделялось взаимодействию с банками стран-участниц Европейского Союза. Всего на начало 2000 г. в крупнейших банках этих государств было открыто 7 счетов в «евро», в том числе в Deutsche Bank AG, Frankfurt; BNP, Paris; Bank Austria-Creditanstalt Int, Wien и др.

Особенностью взаимоотношений с банками развивающихся стран и стран «формирующихся рынков» является поддержание корреспондентской сети, необходимой, прежде всего, для обслуживания межправительственных соглашений, когда, как правило, в расчетах применяются клиринговые, расчетные или замкнутые валюты. На начало 2000 г. корреспондентская сеть в этих государствах составила 1209 банков, которым было открыто 226 счетов. Учитывая внешнеторговые приоритеты России, ВЭБ особое внимание придавал укреплению позиций в Китае

и Индии. Так, с Банком Китая было выработано совместное решение о проведении расчетов по новым контрактам через специальный счет N 16. С учетом необходимости расширения набора услуг, предоставляемых клиентам, согласован особый порядок расчетов с Deutsche Bank, New Delhi и открыт счет «ностро» в индийских рупиях, имеющий широкий режим использования, включая конверсию в СКВ. Использование данного счета позволяет клиентам банка проводить операции в местной валюте, что можно рассматривать как «прорыв» в финансовых отношениях с Индией. Счета «ностро» с аналогичным режимом использования разрабатываются применительно к национальным валютам и некоторых других стран, в частности, Алжира и Гвинеи.

1.2. Внутренние расчеты

Логическим результатом укрепления позиций Внешэкономбанка в банковской системе России стал быстрый и стабильный рост операций в рублях. Всего в 1999 г. таких операций было совершено

почти 60 000. Количество обслуживаемых Банком счетов в рублях увеличилось в 1,5 раза и достигло 383. Дебетовый оборот по ним составил за год 53,9 млрд. рублей, кредитовый – 55,9 млрд. рублей.

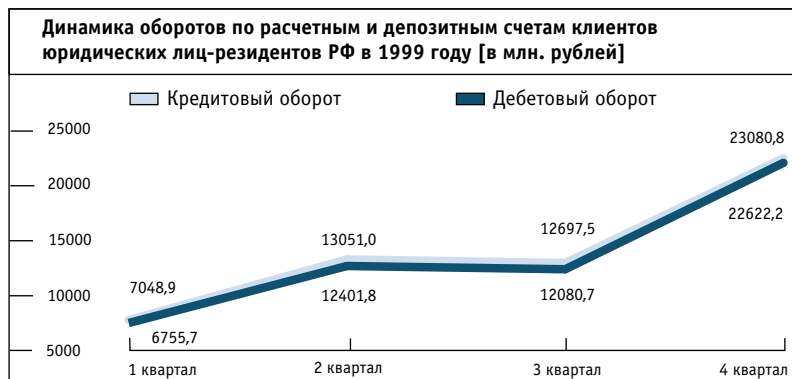
Приведенная выше динамика рублевых операций – явный признак перехода Внешэкономбанка из специализированных в разряд универсальных кредитных организаций России, способных даже при отсутствии филиальной сети, которая, как известно, была в 1992 г. передана Внешторгбанку, предоставлять клиентам полноценный набор банковских услуг. Внешэкономбанк стал надежным партнером российских предприятий в вопросах расчетов с поставщиками, проведения налоговых платежей, выплат сборов и комиссий. При высоком качестве обслуживания тарифные ставки ВЭБа остаются одними из наиболее низких в Москве. В отношении постоянных клиентов применяется индивидуальный подход к определению размеров вознаграждения за оказываемые услуги.

1.3. Развитие клиентской базы, совершенствование схем банковского обслуживания

В 1999 году Внешэкономбанк продолжал работу по оптимизации клиентской базы. В течение года 134 новым клиентам открыто 594 рублевых и валютных счета. В целом, по состоянию на 1 января 2000 г. на расчетно-кассовом обслуживании во Внешэкономбанке находилось 2343 клиента, им открыто 5099 счетов, включая расчетные, текущие и депозитные счета. При этом соотношение количества клиентов-резидентов и клиентов-нерезидентов Российской Федерации практически не изменилось. Наибольший удельный вес (79,70%) составляют клиенты-юридические лица – резиденты России (1647 клиентов). Кроме того, на обслуживании в Депозитарии Банка находится 2673 клиента и почти 6000 счетов.

В 1999 г. средневзвешенные остатки средств на счетах клиентов увеличились в 2,6 раза по сравнению с прошлым годом. В значительной мере рост средневзвешенных остатков средств





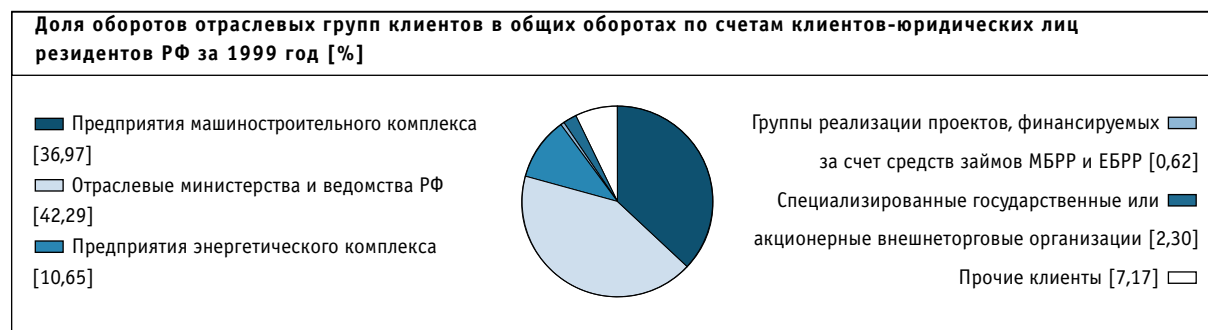
связан с приходом на обслуживание в Банк ряда крупных корпоративных клиентов. В их числе – Комсомольское-на-Амуре авиационное производственное объединение, Фонд социального страхования Российской Федерации, ФГУП «Промэкспорт», ФГУП ВПК «МАПО», ОАО Промышленная компания «Концерн «Антей», Нижегородский государственный авиационный

завод «Сокол», ГУП ПО «Уралвагонзавод» и ряд других. Эти предприятия формируют группу VIP-клиентов, на долю которых приходится 80% объема совокупных оборотов по счетам клиентов Банка.

В то же время в 1999 г. заметное влияние на формирование ресурсной базы Внешэкономбанка стали оказывать клиенты, средневзвешенный остаток

средств на рублевых и валютных счетах которых составляет эквивалент 1 млн. долл. США и меньше. Эту тенденцию можно рассматривать как знаковую, так как рост численности, а также увеличение остатков средств на счетах данной группы снижает зависимость ресурсной базы Банка от небольшого числа крупных клиентов. Этому способствует и то, что ряд наших партнеров дополнительно провели через ВЭБ свои внутрикорпоративные расчеты на сумму 3,1 млрд. долл. США.

В отчетный период впервые за последние годы ВЭБ разработал и запустил в эксплуатацию собственную вексельную программу, которой уже воспользовались ОАО «Курганмашзавод», ОАО «Туламашзавод» и ОАО «Ратеп». Эта программа – только часть усилий Внешэкономбанка по расширению перечня предлагаемых услуг и повышению качества клиентского обслуживания. Как и в прошлые годы, активно проводилась работа по совершению операций с наличной иностранной и российской валютой, ценными бумагами, другими валютными и иными ценностями,



обеспечивались их сохранность, учет и контроль движения средств на счетах клиентов. Только валютным хранилищем в течение года выдано 71938 листов ОВГВЗ, принято на хранение 32811 листов, принято к погашению купонов и облигаций 57206 листов, проведена экспертиза 443 листов ОВГВЗ. В отчетный период успешно развивались депозитарно-кастодиальные услуги. В середине 1999 г. был образован Депозитарий Внешэкономбанка, а уже к концу года число его клиентов достигло 104. В их числе – крупные российские банки, инвестиционные компании и предприятия (МДМ-банк, Банк Возрождение, Совфинтрейд, Еврофинанс, Всероссийский банк реконструкции и развития, Газэкспорт, Тюменская нефтяная компания и др.). С начала проведения операций количество клиентских счетов увеличилось в 4 раза, совокупная стоимость находящихся на хранении активов составила 1,5 млрд. долл. США. Помимо хранения и учета ценных бумаг, проводятся операции, связанные с расчетами в форме «поставка/получение бумаг против платежа» и «поставка/получение бумаг, свободная от платежа», залоговые операции, прочие виды операций блокирования ценных бумаг по поручениям депонентов. Разработана и введена в действие новая автоматизированная система депозитарного учета, отвечающая современным требованиям и гарантирующая

надежность записей по счетам «депо».

Депозитарием ВЭБа установлены корреспондентские отношения с ведущими депозитариями России, открыты счета в Международном клиринговом центре CEDEL. Это позволяет клиентам Банка проводить операции с еврооблигациями и другими иностранными ценными бумагами. Для обеспечения сохранности принадлежащих клиентам сертификатов ценных бумаг Внешэкономбанк располагает надежным сертифицированным хранилищем, отвечающим российским и международным требованиям безопасности. В 4-м квартале 1999 г. введен в действие новый Тариф комиссионного вознаграждения по операциям Депозитария, ставки которого ниже ставок, предлагаемых другими российскими и иностранными банками по аналогичным видам услуг. В ближайшем будущем планируется расширение спектра оказываемых услуг, в том числе за счет приема на хранение корпоративных ценных бумаг российских эмитентов. В планы Банка входит установление корреспондентских отношений с депозитарными институтами стран СНГ в целях проведения операций с ценными бумагами, обращающимися на рынках этих государств.

В 1999 г. новым направлением деятельности Внешэкономбанка стало развитие отношений с международными финансовыми

организациями, прежде всего с Международным банком реконструкции и развития (МБРР) и Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР). Первый важный результат – включение Внешэкономбанка в список «участвующих банков» в качестве финансового посредника по Соглашению о займе для финансирования проекта по управлению окружающей средой. По согласованию с Казначейством МБРР, определены условия открытия и ведения корреспондентского счета МБРР в рублях для обслуживания кредитов, полученных российскими заемщиками. Кроме того, Внешэкономбанк включен в качестве банка-агента по ведению счета компенсационных выплат, производимых МБРР в рамках реализации проекта прекращения производства озоноразрушающих веществ.

Что касается сотрудничества с ЕБРР, то здесь на передний план выдвигается совместное финансирование инвестиционных проектов. В настоящее время Внешэкономбанк ведет отбор проектов и потенциальных заемщиков, оказывает последним помощь в подготовке документации, требуемой ЕБРР. В этой связи необходимо отметить, что ВЭБ накопил уникальный опыт оказания высококачественных услуг по экспертизе проектов, что может служить определенной гарантией (а в ряде случаев и необходимым условием) тем нашим клиентам,

которые хотели бы получить возможность использовать относительно дешевые ресурсы международных банков развития. Например, в 1999 г. Внешэкономбанк подготовил экспортные заключения по таким инвестиционным проектам, реализуемым за счет средств МБРР и ЕБРР, как «Улучшение экологической обстановки в АОТ «Пласткард» (г. Волгоград), «Создание комплекса по промышленной переработке отходов производства и потребления в Егорьевском районе Московской области», «Создание производства лекарственных препаратов в ЗАО «Орловская фармацевтическая компания», «Реконструкция ансамбля зданий гостиницы «Будапешт» и ряд других. Кроме того, была проведена экспертиза нескольких инвестиционных проектов, финансируемых за счет иностранных кредитов, привлекаемых под гарантии Правительства Российской Федерации. В их числе – проекты, реализуемые Московским эндокринным заводом, Главгоссвязьнадзором России, ЗАО «Ростерминалуголь», ГП ВО «Тяжпроэкспорт».

По просьбе ряда клиентов Внешэкономбанк провел оценку финансовых потоков их производственной и коммерческой деятельности. В ряде случаев это позволило не только вскрыть значительные резервы, но и послужило основанием для принятия решений о предоставлении им кредитов и гарантий. Кроме того, были разработаны

финансовые схемы, минимизирующие издержки клиентов: кредитование операций в форме покупки векселей Внешэкономбанка, лизинг, в том числе с использованием компании «Евролизинг», одним из учредителей которой выступает ВЭБ. Однако, несмотря на все значенные перечисленные выше услуги, основой высокой конкурентоспособности Внешэкономбанка были и остаются его уникальные возможности по предоставлению кредитов предприятиям реального сектора, а также по гарантированию их экспортных сделок.

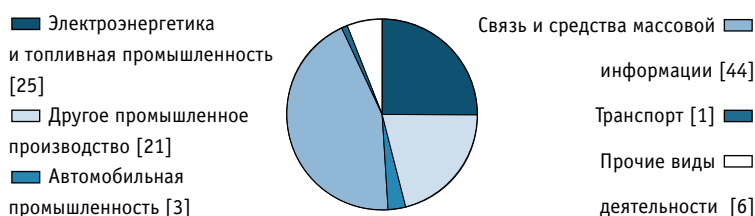
1.4. Кредитные и гарантийные операции

В отчетный период Внешэкономбанк предоставил на коммерческой основе ряд крупных среднесрочных кредитов на общую сумму около 400 млн. долларов США. Займы, в частности, получили: АО «Общественное Российское Телевидение»; ВГТРК; ОАО «Газпром», ОАО «Сибнефть»; ГУП ГНПЦ «Звезда-Стрела»; ФГУП ВПК «МАПО»; ФГУП «Росвооружение». Под влиянием операций

1999 г. изменилась структура кредитного портфеля ВЭБа. Удельный вес вложений в средства массовой информации в общем объеме кредитов вырос с 31 % до 44 %. Напротив, объем инвестиций в энергетику и топливную промышленность сократился с 42 % до 25 %. Стабильной остается доля вложений в машиностроительное производство.

Фактором, сдерживающим наращивание кредитного портфеля ВЭБа, стало отсутствие платежеспособного спроса. В этой связи предоставление кредитов в большинстве случаев осуществлялось при условии получения от заемщиков надежного обеспечения платежных обязательств. Как правило, таким обеспечением являлся залог ликвидного имущества, поручительства первоклассных банков, переуступки права на получение выручки по экспортным контрактам. В то же время переход ряда клиентов на полное расчетно-кассовое обслуживание в ВЭБе позволил выдавать гарантии без стопроцентного валютного покрытия, то есть, исходя из фактического объема

Структура портфеля кредитов, предоставленных за счет собственных средств, по состоянию на 1 января 2000 года [%]





операций, в том числе с учетом будущих поступлений экспортной выручки.

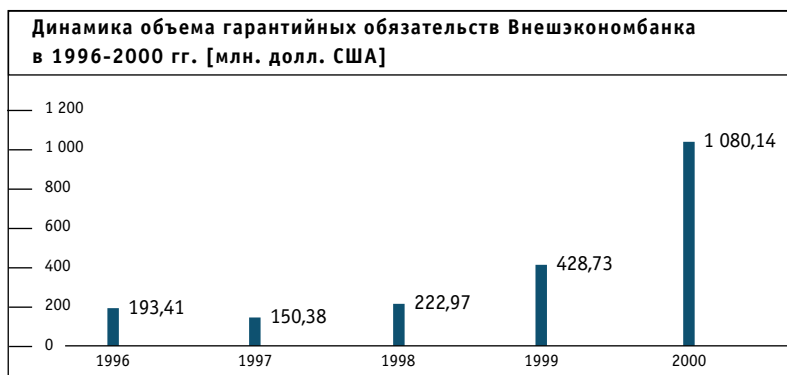
Жесткие требования Внешэкономбанка в отношении покрытия обязательств обеспечили высокое качество кредитного портфеля Банка. В 1999 г. в погашение задолженности по предоставленным кредитам получено 305,36 млн. долл. США и 342,93 млн. руб., в том числе проценты в сумме 25,49 млн. долл. США и 188,81 млн. руб.

В тех немногочисленных случаях, когда все же возникали проблемные кредиты, активно использовались возможности арбитражного делопроизводства. По материалам ВЭБа прошли судебные заседания по взысканию просроченных задолженностей. Однако, такая практика скорее является исключением, чем правилом. Всегда, когда есть возможность, Банк ищет пути урегулирования задолженности во внесудебном порядке. Так, Внешэкономбанк принял участие в заседаниях Комиссии кредиторов, Комиссии по реформированию и Совете директоров ОАО «КамАЗ». В ходе этих мероприятий были согласованы финансовые схемы возврата кредита, рассмотрены вопросы, связанные с подписанием договора новации.

В отчетный период продолжали успешно развиваться гарантийные операции ВЭБа. По состоянию на 31 декабря 1999 г. на учете находилось 163 гарантии на общую сумму 1080,14 млн.

долл. США. За год объем действующих гарантийных обязательств увеличился в 2,5 раза (в 3,3 раза в рублевом выражении), выдано гарантий на сумму 849,5 млн. долл. США (22,9 млрд. руб.), что в 5,6 раза выше уровня 1998 г. (152,0 млн. долл. США). Рост объема гарантийных обязательств Банка связан с действием многих факторов, среди

гарантии – 4,0%. Эти операции обеспечивают интересы ФГУП ГК «Росвооружение», ГУПВО «Технопромэкспорт», ЗАО «Атомстройэкспорт», ГПВО «Машиноимпорт», КБ «Приборостроение», ряда других предприятий России. Гарантии выданы в пользу фирм и организаций Китая, Ирака, Ирана, Франции, Индии, других стран.



которых важную роль сыграло то, что только ВЭБ имел возможность переформировать гарантии, ранее выданные «проблемными банками» России в пользу импортеров Китая. Это позволило возобновить прерванные расчеты за произведенные поставки и оказанные услуги, обеспечило поступление в страну экспортной выручки.

В структуре обязательств банка, применительно к объектам гарантирования, основной удельный вес (77,0%) занимают гарантии на возврат авансовых платежей. На гарантии надлежащего исполнения контрактных обязательств приходится 19,0%, на гарантии от двойной оплаты трат, таможенные, тендерные

1.5. Операции на денежном и финансовом рынках

В 1999 г. в 2,7 раза увеличился в номинальном размере портфель активов Внешэкономбанка, достигнув 7,1 млрд. долл. США. При этом заметные изменения произошли в его структуре. Существенно (в 3,6 раза) увеличился портфель государственных облигаций России, номинированных в иностранной валюте, а объем размещенных межбанковских депозитов в рублях – более чем в 15 раз. Основным фактором, оказавшим влияние на изменение объема и структуры портфеля активов, стала благоприятная конъюнктура рынка государственных облигаций в иностранной

валюте (прежде всего, ОВГВЗ). Ориентация Внешэкономбанка на данный сегмент финансового рынка обусловила рост объема этих инструментов в его инвестиционном и торговом портфелях. В то же время имело место сокращение (на 61,8%) вложений в государственные облигации, номинированные в рублях. Это вызвано новацией и постепенным погашением их отдельных выпусков без реинвестирования ВЭБом средств в эти же инструменты в силу недостаточной ликвидности и неясных перспектив данного рынка.

В 1999 г. Банк активизировал операции по привлечению ресурсов с межбанковского рынка. Объем полученных средств составил 81,02 млрд. руб., что выше уровня 1998 г. в 11 раз. В то же время общий объем средств, размещенных на межбанковском рынке, составил около 321,6 млрд. руб. По сравнению с 1998 г. существенно изменилось соотношение валют размещения. Приоритет был отдан в пользу межбанковских кредитов в рублях.

В течение всего 1999 г. происходило постепенное расширение круга контрагентов, с которыми работал ВЭБ на финансовом рынке России. Прежде всего, в целях расширения возможностей управления ликвидностью и проведения арбитражных операций, было увеличено количество и общая сумма лимитов на российские банки. Если на начало 1999 года Внешэкономбанк имел открытые лимиты только на Центральный банк, Сбербанк, Внешторгбанк и 9 банков-резидентов с иностранным участием, то к концу года общее число контрагентов возросло до 22 банков, а общая сумма лимитов, пересчитанная в доллары США, без учета лимита на Центральный банк, увеличилась до 238,5 млн. долл. США.

В 1999 г. важным направлением операций ВЭБа на денежном рынке России оставались операции по конверсии, общий объем которых только по поручениям клиентов составил около 100,0 млрд. руб., что на 80% выше уровня показателей 1998 г. С августа 1999 г. Внешэкономбанк

возобновил проведение арбитражных операций в свободно конвертируемых валютах. Их объем составил около 16,5 млрд. руб. В 1999 г. впервые начали проводиться операции «своп» «доллар США/ рубль» сроком на один день. Общая сумма сделок составила 1,64 млрд. руб.

По состоянию на конец 1999 г. торговый портфель ценных бумаг в иностранной валюте состоял из ОВГВЗ (39,4%), облигаций иностранных эмитентов с рейтингом А-ААА (34,7%), других финансовых инструментов (25,9%). Облигации иностранных эмитентов использовались для хеджирования остальной, более рискованной части портфеля ценных бумаг в иностранной валюте и обеспечения текущей ликвидности. Что касается части портфеля, представленного российскими ценными бумагами в иностранной валюте, украинскими ОВГВЗ и кредитными нотами CSFB, то именно она являлась основой для проведения высокодоходных торговых операций. Внешэкономбанк фактически стал

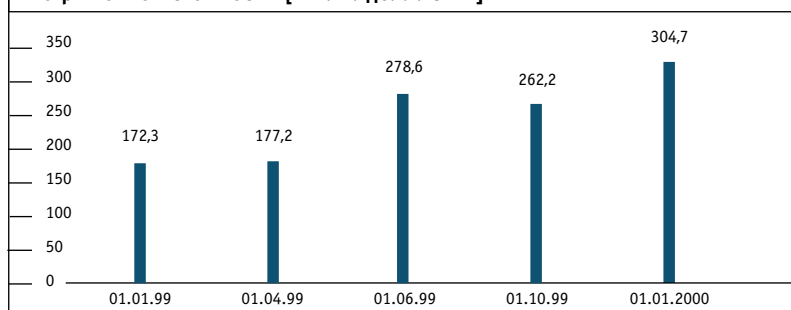
СТРУКТУРА СОБСТВЕННЫХ (НЕ ОТНОСЯЩИХСЯ К ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫМ ОПЕРАЦИЯМ) АКТИВОВ ВНЕШЭКОНОМБАНКА ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ГОДА

	1999 г.		2000 г.	
	в млн. долл. США	в %	в млн. долл. США	в %
Кредит МФ РФ	2077,3	78,79	6389,3	90,23
МБК в рублях	7,9	0,30	122,6	1,73
МБК в иностранной валюте	115,0	4,36	120,9	1,71
Гособлигации в рублях	235,1	8,92	89,8	1,27
Гособлигации в иностранной валюте	55,3	2,10	198,8	2,81
Облигации иностранных эмитентов	117,0	4,44	128,7	1,82
Корпоративные акции и векселя	29,0	1,10	30,7	0,43
Итого	2636,6	100,0	7080,8	100,0

одним из основных маркет-мэйкеров по ОВГВЗ, а также активным участником вторичного рынка еврооблигаций России, котирующим твердые цены на эти инструменты в основных информационных системах REUTERS, BLOOMBERG и сети INTERNET. Опираясь на брокерские компании Tradition, London; Tullet & Tokio, London, которые открыли на Внешэкономбанк прямые линии для проведения операций с российскими еврооблигациями, банк получил широкий доступ на международный финансовый рынок, что, в частности, дало возможность проведения операций «switch» в пользу российских и иностранных контрагентов, не имеющих кредитных линий друг на друга. Всего за год объем сделок по облигациям в иностранной валюте составил около 6,520 млрд. долл. США, в том числе ОВГВЗ – 4,783 млрд. долл. США. Несмотря на сравнительно низкую ликвидность и неблагоприятную конъюнктуру, в 1999 г. ВЭБ проводил операции на внебиржевом и на биржевом

рынках корпоративных акций. Всего объем этих сделок составил около 5,6 млрд. руб. На конец 1999 г. рыночная стоимость портфеля корпоративных акций ВЭБа составила 149,1 млн. руб. В целях повышения эффективности работы с ценными бумагами и расширения круга контрагентов в 1999 г. Внешэкономбанк вступил в члены Российской торговой системы, была начата реализация вексельной программы. В отчетном году выпущено векселей на сумму 1,2 млрд. рублей и 10,04 млн. долл. США. Привлеченные средства размещались на межбанковском рынке через операции РЕПО, а также использовались для обеспечения текущей ликвидности Банка.

Динамика объема портфеля облигаций в иностранной валюте в 1999 г. по рыночной стоимости [в млн. долл. США]



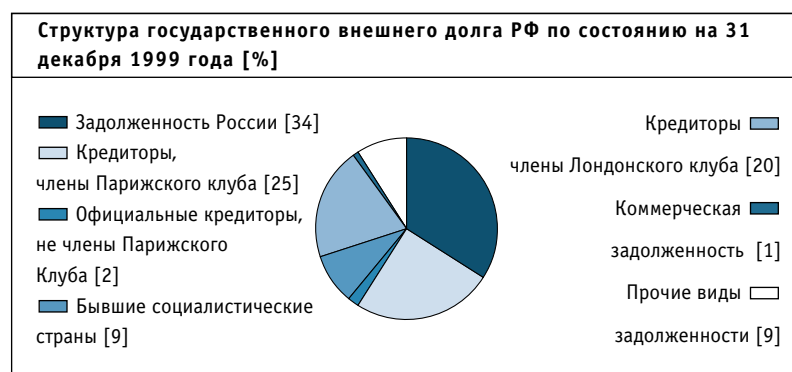
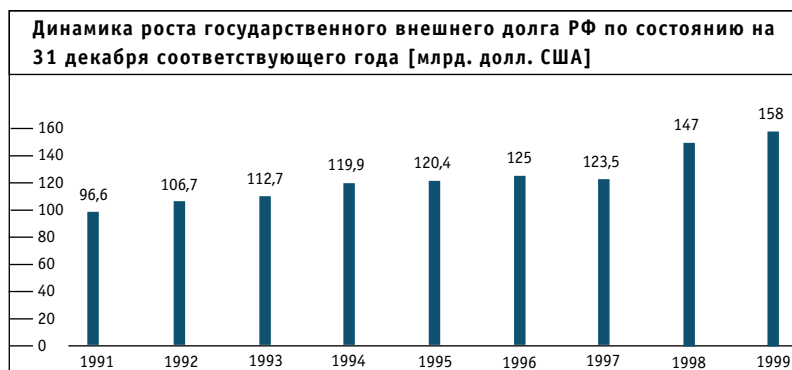
2. АГЕНТСКИЕ ФУНКЦИИ

Уникальность и своеобразие Внешэкономбанка как кредитной организации Российской Федерации состоит в том, что Банку поручено проведение операций, связанных с выполнением Российской Федерацией международных обязательств. Эти операции (обслуживание и погашение государственного внешнего долга, привлечение иностранных займов и кредитов, предоставление государственных

счет средств, полученных от коммерческой деятельности. Выполнение агентских функций остается важнейшей задачей Внешэкономбанка, решению которой придается первостепенное внимание.

2.1. Операции по управлению государственным внешним долгом

По состоянию на 31 декабря 1999 г. государственный внешний долг России оценивался в сумме 158,0 млрд. долл. США. Его структура и динамика приведены в графиках.

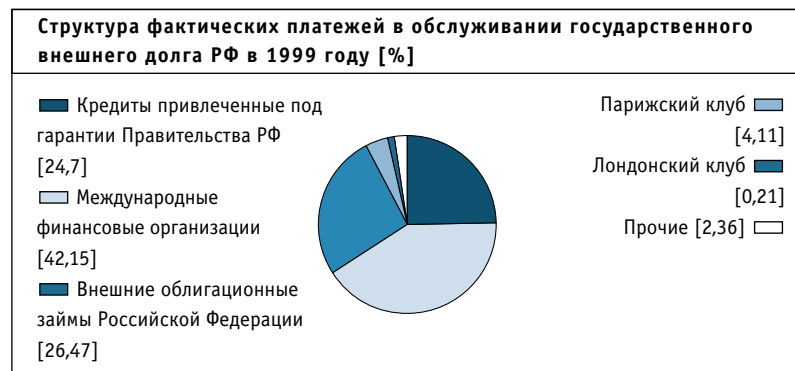


кредитов и ряд других) формируют «агентский блок» Банка, развитие которого осуществляется, в значительной мере, за

После прекращения в августе 1998 г. выполнения обязательств по кредитам, привлеченным бывшим СССР, особое

значение приобрела задача обеспечения своевременного и точного погашения и обслуживания «нового» российского долга. Как представляется, Внешэкономбанк ее успешно решил: ни Правительство Российской Федерации, ни внешние кредиторы не высказывали нареканий в отношении соответствующих операций, проводившихся ВЭБом в отчетный период. Всего выплачено 6,2 млрд. долл. США, в том числе 3,7 в погашение основного долга и 2,5 млрд. долл. США – процентов. В установленные сроки и в полном объеме произведены платежи в счет обязательств по банковским (связанным) и финансовым (несвязанным) кредитам, привлеченным после 1 января 1992 года, по займам международных финансовых организаций (МВФ, МБРР, ЕБРР, Nordic Investment Bank), а также по внешним облигационным займам Российской Федерации.

Одновременно Внешэкономбанк обеспечил согласование с кредиторами и учет просроченной задолженности по обязательствам бывшего СССР. По состоянию на 31 декабря 1999 г. их сумма достигла 2352,0 млн. долл. США, в том числе долг перед кредиторами Лондонского клуба – 2078,1 млн. долл. США, перед официальными кредиторами, не являющимися членами Парижского клуба, – 273,9 млн. долл. США. Что касается просроченных платежей по кредитам



стран-членов Парижского клуба, то они считаются урегулированными в рамках Многостороннего протокола от 1 августа 1999 года.

Считаем необходимым отметить, что подписанию указанного протокола предшествовала кропотливая работа Минфина России и ВЭБа. По просьбе секретариата Парижского клуба, Внешэкономбанк подготовил специальные таблицы, предоставил другие материалы о состоянии задолженности перед кредиторами-членами Клуба и суммах, подлежащих урегулированию. Полное совпадение данных ВЭБа и сведений кредиторов стало еще одним свидетельством того, что в Банке сложилась и поддерживается на высоком уровне организация работы по учету использования зарубежных кредитов. Всего объектом урегулирования стали просроченные и срочные платежи на сумму 8,2 млрд. долл. США. Специалисты Банка приняли непосредственное участие и в формировании позиции Правительства Российской Федерации в отношении урегулирования

этого долга. Было подготовлено несколько аналитических докладов и справок, содержащих конкретные предложения и рекомендации.

В рамках реализации договоренностей, зафиксированных в Многостороннем протоколе от 1 августа 1999 г., в отчетный период Внешэкономбанк проанализировал и дал заключения по проектам двусторонних межправительственных соглашений с Германией, Францией, Канадой (Пшеничный Комитет) и Испанией, а также принял участие в переговорах с этими кредиторами. Кроме того, подготовлены и направлены в адрес Минфина России предложения по проектам двусторонних соглашений с Австралией, Австрией, Португалией.

Однако в целом необходимо отметить, что в 1999 г. работа над подготовкой двусторонних соглашений шла медленно, значительно отставая от намеченного графика, несмотря на все усилия Минфина России и Внешэкономбанка. Кредиторы не спешили ни с направлением проектов соглашений, ни с проведением

выверки. В тех же редких случаях, когда удалось провести переговоры, выяснилось, что члены Клуба ужесточили позицию по ряду вопросов (например, по размеру ставки мораторных процентов). Имели место разногласия и по вопросам выверки. Как следствие, увеличился объем работы, связанной с урегулированием уже казалось бы решенных вопросов.

Необходимость соблюдения принципа равного отношения ко всем кредиторам бывшего СССР в условиях приостановки платежей Парижскому клубу вынудила Правительство Российской Федерации пересмотреть порядок и условия урегулирования задолженности бывшего СССР перед официальными кредиторами, не являющимися членами Парижского клуба. Погашение этой категории долга осуществлялось и осуществляется, главным образом, поставками товаров. Однако в связи с кризисом финансирование их производства было ограничено, а фактические объемы поставок значительно отстали от ранее планировавшегося уровня. В итоге в 1999 году путем товарных поставок был погашен долг на сумму 402,2 млн. долл. США, что в 2-2,5 раза меньше показателей прошлых лет.

Внешэкономбанк принял участие в переговорах по пересмотру и/или выработке условий погашения задолженности с представителями уполномоченных органов Республики Корея, Словакии,



Чехии, ОАЭ, Румынии, Союзной Республики Югославия, Хорватии и Словении. Началу этих переговоров предшествовала выверка Внешэкономбанком сумм требований, формулирование предложений о порядке их урегулирования. Одним из таких предложений стало так называемое «смешанное финансирование», предусматривающее частичную оплату кредитором (как правило, в форме авансового платежа) соответствующих поставок. Эта схема уже действует при погашении долга перед Республикой Корея и ОАЭ. Имеется принципиальная договоренность о ее использовании при урегулировании задолженности перед КНР и Кувейтом. Предложения о переходе на погашение долга в форме поставок товаров переданы компетентным органам Таиланда и Турции. В течение года ВЭБ уделял значительное внимание методологическому и организационному обеспечению реализации товарных схем. Так, российским экспортерам оказывались консультационные услуги по проработке платежных условий контрактов, заключаемых в соответствии с межправительственными соглашениями. При активном участии Внешэкономбанка был подготовлен и введен в действие временный порядок постановки на задолженность затрат иностранных подрядчиков, связанных со строительством интеграционных объектов 1997-1999 гг. Принятие этого порядка позволяет

решить одну из «перезревших» проблем, связанных с оплатой стоимости введенных в строй интеграционных объектов, и завершить оформление протоколов о выполнении Ямбургских соглашений.

В отчетный период динамично развивались отношения с кредиторами Лондонского клуба, общая сумма задолженности перед которыми на 31 декабря 1999 г. составила 29,0 млрд. долл. США, в том числе реструктурированный кредит – 22,2 млрд. долл. США, процентные облигации – 6,8 млрд. долл. США. Приостановка текущих платежей по этим инструментам поставила каждого отдельно взятого члена Клуба перед дилеммой: либо требовать от Внешэкономбанка немедленного погашения всей суммы задолженности, либо начать переговоры о новой схеме ее реструктуризации.

Разумеется, развитие событий по первому сценарию не устраивало ни Правительство Российской Федерации, ни ВЭБ. Вопросам проведения кредиторами голосования для принятия решения было уделено самое пристальное внимание. Постоянные контакты поддерживались со всеми крупнейшими держателями обязательств, в том числе, с американскими портфельными инвесторами. С этой целью был проведен ряд рабочих консультаций с представителями отдельных групп кредиторов и ведущих операторов вторичного рынка, в ходе которых удалось

избежать создания структуры, альтернативной Консультативному комитету Лондонского клуба (ККЛК), причем, потенциально с более жесткими требованиями в отношении обязательств Внешэкономбанка. В результате, большинством голосов (83%) кредиторы воздержались от требования акселерации платежей и согласились на дальнейший диалог о реструктуризации этого долга.

В течение 1999 г. Внешэкономбанк принял участие в проведенных Минфином России 10 раундах переговоров с ККЛК. Компромисс, оформленный, правда, лишь в феврале 2000 г., был найден по варианту, в свое время предлагавшемуся в числе других, и Внешэкономбанком. Этот компромисс основан на применении комбинации политических и рыночных подходов и предусматривает существенное повышение качества инструментов Лондонского клуба путем обмена «старых» обязательств на эмитированные Россией облигации «стандартного» еврооблигационного займа при одновременном значительном дисконтировании суммы задолженности. Списанию подлежит 36,5% основного долга при рассрочке платежей по его оставшейся части на 30 лет, включая 7-летний льготный период, и частичное применение нерыночной ставки за отсрочку, изменяющейся от 2,25% до 7,5% годовых.

В 1999 году была продолжена работа по выверке коммерческой

задолженности. Всего за год во Внешэкономбанк поступило около одной тысячи требований от 795 иностранных кредиторов на сумму 230,1 млн. долл. США, из них только 40,2% по задолженности, которая стоит на учете во Внешэкономбанке. Все сопутствующие этим запросам документы своевременно обработаны, систематизированы и подготовлены к дальнейшему использованию. Российские импортеры подтвердили данные Внешэкономбанка на сумму 132,7 млн. долл. США.

Расчеты Внешэкономбанка показывают, что общая сумма все еще неурегулированной коммерческой задолженности бывшего СССР достигнет 4-4,5 млрд. долл. США. Из нее: 1,98 млрд. долл. США – обязательства, находящиеся на учете в ВЭБе; около 1,0 млрд. долл. США – задолженность по открытым счетам, выверка которой находится в компетенции Минторга России; 2,0 млрд. долл. США – сумма просроченных процентов по условиям оригинальных контрактов. Применение схемы обмена этого долга на облигации внешних облигационных займов, предусматривающей списание части задолженности, позволит существенно сократить расходы по ее обслуживанию. Необходимо отметить, что в 1999 г. значительно изменились, причем в худшую сторону, условия, в которых Внешэкономбанк выполнял свои функции в рассматриваемой области.

Это связано с действием нескольких факторов. Во-первых, возросло количество заявок, подкрепленных крайне низким качеством подтверждающих документов. Как следствие, увеличилась переписка, а вместе с ней и нагрузка на Банк. Во-вторых, все активнее стали выражать недовольство ходом реструктуризации страновые клубы и их отдельные члены. Более того, распался один из наиболее крупных клубов, возглавлявшийся «Дойче банком АГ», Лондон (на него приходилось 29% всех заявленных требований). В этих условиях возросло значение разъяснительной работы, которую активно проводил Банк.

В 1999 г. существенно повысилась роль Внешэкономбанка в управлении государственным внутренним валютным долгом. Условиями выпуска облигаций предусматривалось погашение в мае 1999 г. облигаций III серии и оплата купонов по ОВГВЗ III-VII серий. Однако в связи с финансовым кризисом было принято решение о реструктуризации облигаций III серии. Внешэкономбанк направил держателям, предъявившим ценные бумаги к погашению, обращение Минфина России и предложил оставить эти облигации на бесплатном хранении. В то же время выплаты купонного дохода по ОВГВЗ всех других серий, находящихся в обращении, были сконцентрированы в ВЭБе, который осуществлял платежи без

посредничества банков – дополнительных платежных агентов (ранее на них приходилось до 75% выплат купонного дохода). За год в ВЭБ обратилось около 1500 держателей этих ценных бумаг. Им перечислено 314,29 млн. долл. США.

Активная работа Внешэкономбанка предопределила то, что постановлением Правительства Российской Федерации от 29 ноября 1999 г. №1306 ВЭБ был назначен генеральным агентом по новации ОВГВЗ III-й серии и уполномоченным депозитарием по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 г. В рамках возложенных на него функций Внешэкономбанк провел значительную подготовительную работу. В частности, в сжатые сроки были решены следующие задачи:

- держателям ОВГВЗ III серии открыты счета депо, организован прием от инвесторов указанных ценных бумаг на бесплатное хранение;
- среди держателей ОВГВЗ III серии распространена информация и даны разъяснения по вопросам новации;
- совместно с Министерством финансов Российской Федерации разработан технический порядок проведения новации.

Проделанная Внешэкономбанком работа нашла отражение в важнейших документах, регулирующих отношения в рассматриваемой области: «Правилах обмена облигаций внутреннего

государственного валютного займа III серии на облигации государственного валютного облигационного займа 1999 года или облигации федерального займа с фиксированным купонным доходом», а также в «Положении о техническом порядке обмена облигаций внутреннего государственного валютного займа III серии на облигации государственного валютного облигационного займа 1999 года или облигации федерального займа с фиксированным купонным доходом». Как представляется, выпуск этих документов стал существенным вкладом Внешэкономбанка в теорию и практику управления государственным долгом.

В 1999 г. осуществлен крайне важный «прорыв» в сфере урегулирования внутреннего валютного долга бывшего СССР перед юридическими лицами ныне резидентами стран СНГ и Балтии. Во исполнение Соглашения об урегулировании претензий финансового характера между Россией и Беларусией, подписанного 27 февраля 1996 г., была достигнута договоренность о переводе на корреспондентский счет Белвнешэкономбанка остатков средств, поступивших на счета белорусских юридических лиц во Внешэкономбанке до 1 января 1992 г. К сожалению, правительственные органы других независимых государств, проявляют, как минимум, медлительность

в рассматриваемой сфере. Некоторые из них (Украина и Грузия – оба государства не ратифицировали соглашения о «нулевом варианте») настаивают на погашении Россией задолженности перед своими юридическими лицами; другие (Казахстан, Туркменистан) увязывают решение этой проблемы с вопросами двусторонних отношений; третьи (Узбекистан и Азербайджан) не согласовывают ликвидационные балансы бывших учреждений Внешэкономбанка в Ташкенте и Баку, в течение длительного времени просто не назначая национальные банки, уполномоченные на проведение необходимой выверки и подписание заключительных документов. Вообще не принимают участия в урегулировании вопросов правопреимства в отношении внешнего долга и активов бывшего СССР и никак не реагируют на соответствующие обращения Внешэкономбанка государства Балтии.

Официальная точка зрения России по вопросу урегулирования внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР, которую последовательно проводит в своей работе Внешэкономбанк, основана на том, что правительства независимых государств – бывших союзных республик – самостоятельно урегулируют задолженность перед своими юридическими лицами. Отстаивая эту позицию, в 1999 г. ВЭБ ответил на сотни запросов резидентов стран СНГ.

2.2. Привлечение кредитов под гарантии Правительства Российской Федерации

В 1999 г., впервые в истории демократической России, выплаты в счет погашения иностранных кредитов, привлеченных после 1 января 1992 г., превысили объем новых зарубежных заимствований. Обязательства перед международными финансовыми организациями уменьшились за год на 6,6 млрд. долл. США, перед правительствами стран-кредиторов – на 0,2 млрд. долл. США. В то же время сумма привлеченных «связанных» кредитов сократилась по сравнению с 1998 г. в 14,9 раза и составила 77,6 млн. долл. США. На базе межправительственных договоренностей заключено 3 индивидуальных кредитных соглашения: с Италией (2 кредита на сумму 10,3 млн. долл. США) и Францией (1 кредит на сумму 67,3 млн. долл. США). Вступило в силу кредитное соглашение от 26.05.98 г. с Экспортфинанс (Норвегия) на сумму 22,75 млн. долл. США.

Снижение объемов официальных заимствований объясняется, прежде всего, проводимым Правительством Российской Федерации курсом на уменьшение долгового бремени и обеспечение финансовой стабилизации. По этой причине признано нецелесообразным дальнейшее привлечение иностранных «связанных» кредитов, и приостановлена выдача новых государственных гарантий.

Другим важным фактором, негативно отразившемся на объеме привлечения иностранных кредитов, явился августовский кризис 1998 года, вследствие которого государственные страховые агентства Германии (Гермес) и Италии (САЧЕ) не предоставили страховое покрытие по ряду ранее подписанных кредитных соглашений (всего на сумму 277,5 млн. долл. США). Не возобновили рассмотрение новых проектов КОФАС (Франция) и Экспортно-импортный банк США.

В этих условиях Внешэкономбанк принимал меры к привлечению инвестиционных кредитов без гарантий Правительства Российской Федерации. На основе подписанного 21 мая 1992 г. Меморандума о взаимопонимании между ВЭБом и САЧЕ заключено рамочное кредитное соглашение с Медиобанка (Италия) на сумму 271,3 млн. долл. США. Предложения Внешэкономбанка о сотрудничестве рассматриваются Эксимбанком Японии, КОФАС (Франция), Комерчнн Банка (Чехия), НСМ (Голландия) и ГИЕК (Норвегия). ВЭБ принял попытки расширить круг потенциальных кредиторов за счет банков Индии, Венгрии, Чехии, Аргентины и ряда других стран.

Еще одной важной причиной пересмотра Правительством Российской Федерации заемной политики стала низкая возвратность кредитов, привлеченных под суверенные гарантии. С целью преодоления возникших

трудностей в 1999 г. Внешэкономбанк переработал в сторону обеспечения большей правовой защиты интересов государства типовые Договоры займа и Договоры поручительства. Всего на учете во Внешэкономбанке числится, соответственно, 342 и 33 таких документа. Общая сумма обслуживаемой по ним задолженности составила 4,9 млрд. долл. США. В 1999 г. Внешэкономбанк значительно активизировал работу по взысканию с предприятий-пользователей «связанных» кредитов задолженности по компенсации федеральному бюджету расходов по погашению и обслуживанию этих займов. Только в виде наличных платежей на счета Минфина России перечислено 118,8 млн. долл. США. Большое внимание было уделено проведению поиска альтернативных форм урегулирования долга, в частности, операциям по зачету. Кроме того, в целях оказания давления на недобросовестных заемщиков подготовлены и направлены материалы в Арбитражные суды в отношении ряда должников. На основании арбитражных решений в пользу Минфина России получено 18 исполнительных листов на общую сумму 3281,1 млн. руб.

2.3. Обеспечение возвратности кредитов, предоставленных Российской Федерацией и бывшим СССР

1999 г. можно справедливо оценить как год, в котором Внешэкономбанк сделал важные шаги

по выходу на качественно новый уровень выполнения агентских функций в сфере управления финансовыми активами Российской Федерации. В ноябре подписано первое, основанное на принципах Парижского клуба техническое соглашение о порядке осуществления расчетов по межправительственному соглашению об урегулировании задолженности Эфиопии перед Российской Федерацией. Внешэкономбанк разработал и согласовал с дебитором документ, который, скорее всего, станет типовым на ближайшие годы. Его значение определяется тем, что со всеми клиентами Клуба, имеющими обязательства перед Россией, будут подписаны аналогичные соглашения, формирующие графики поступлений средств в федеральный бюджет. Контроль за исполнением этих графиков, а в перспективе управление денежными потоками – все это должно стать ключевой функцией ВЭБа в рассматриваемой области.

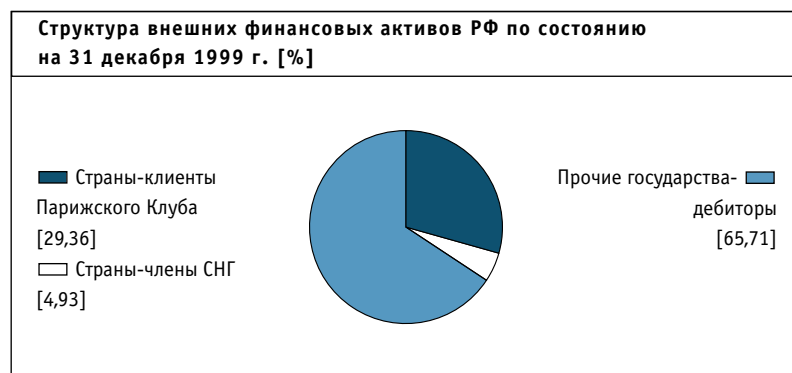
Однако в течение большей части отчетного периода работа Внешэкономбанка сводилась к проведению операций по учету и подготовке отчетности о состоянии внешних финансовых активов Российской Федерации, то есть к отражению на своих счетах данных, носящих, по существу, виртуальный характер. Например, по состоянию на 31 декабря 1999 г. учитываемая ВЭБом задолженность иностранных государств по предоставленным государственным

кредитам оценивалась в сумме 120,9 млрд. долл. США, хотя отсутствуют формальные основания в виде доступных межправительственных договоренностей для отражения этой суммы как фактических финансовых активов. Крупнейшими должниками числятся: Куба – 18,7 млрд. долл. США; Монголия – 11,5 млрд. долл. США; Вьетнам – 10,7 млрд. долл. США; Афганистан – 9,6 млрд. долл. США; Сирия – 13,3 млрд. долл. США. Кроме того, на балансе Внешэкономбанка находилась задолженность всех стран СНГ, за исключением

Внешэкономбанк направил Минфину России предложения по проектам межправительственных соглашений с Буркина-Фасо, Замбией, Танзанией, ЦАР, Чадом, Экваториальной Гвинеей. Итоговые документы с этими странами парафированы, а с Эфиопией и Йеменом подписаны. В отчетный период Внешэкономбанк разработал и направил Минфину России ряд документов, по существу ставших новым видом услуг, предоставляемых Министерству Банком. В их числе – заключения о параметрах урегулирования задолженности стран, отнесенных к категории беднейших

Проведены тендеры по реализации прав на импорт товаров в счет погашения задолженности Монголии и Вьетнама. Одновременно велась подготовка проекта создания во Внешэкономбанке аукционной площадки по реализации средств в клиринговых и расчетных валютах. Как представляется, принятое при активном участии Внешэкономбанка постановление Правительства Российской Федерации об установлении поправочных коэффициентов к официальному курсу этих валют будет способствовать решению данной задачи.

Сложное экономическое и финансовое положение ограничило возможности Правительства по предоставлению кредитов иностранным государствам. Тем не менее, в 1999 г. Внешэкономбанк обеспечил их использование на сумму 253,2 млн. долл. США. Крупнейшим заемщиком оставалась Индия. Далее следуют Китай, Югославия, Куба, Алжир, Армения и Белорусия. В течение 1999 г. с уполномоченными банками стран-заемщиков Внешэкономбанк подписал 8 соглашений о техническом порядке расчетов по предоставленным кредитам. По нашей инициативе был осуществлен переход к использованию при расчетах по кредитам, предоставленным Белоруссии и Армении, документарной (аккредитивной) формы. Однако в целом остается открытой проблема применения в кредитной политике России общепринятых



Азербайджана и Туркмении, всего в сумме 6,5 млрд. долл. США. В 1999 г. на счета Внешэкономбанка поступило и поставлено на учет в качестве финансовых активов Российской Федерации 783,3 млн. долл. США (в 1998 г. – 2,2 млрд. долл. США). Крупнейшим плательщиком остается Индия – 531,7 млн. долл. США. Работа по урегулированию задолженности перед Российской Федерацией проводилась, главным образом, в рамках членства России в Парижском клубе.

с высоким уровнем внешнего долга – так называемая «расширенная Кельнская инициатива»; о конверсионно-обменных операциях с долговыми обязательствами, о платежеспособности стран-дебиторов и ряд других документов.

В 1999 г. продолжала развиваться аукционная форма реализации долговых средств. На тендерах было продано 30,3 млрд. инд. рупий (эквивалент 631,3 млн. долл. США), что на 20,6% выше уровня 1998 г.

правил и норм кредитования экспорта: использование только денежных форм погашения задолженности, субсидирование процентных ставок и т.п. Внешэкономбанк намерен активно продвигать эти предложения в государственных органах Российской Федерации. Неотъемлемой частью работы ВЭБа по использованию государственных кредитов оставались операции по финансированию

за счет средств федерального бюджета производства российской продукции и ее экспорта в страны-заемщики. В этой роли Внешэкономбанк выступал в качестве инвестиционного банка, обеспечивая контроль за целевым использованием бюджетных средств. Партнерами Банка выступали различные организации и предприятия: АО «Атомэнергоспорт», ЗАО «Зарубежнефть»,

АО «Энергомашэкспорт», Машиностроительный завод (г.Электросталь) и ряд других. В ряде случаев активная позиция Внешэкономбанка по обеспечению интересов российских поставщиков способствовала решению проблем финансирования, валютного контроля и других вопросов, связанных с исполнением контрактов.

3. РАЗВИТИЕ КОРПОРАТИВНОЙ СТРУКТУРЫ

Поддержание высокой конкурентоспособности было бы невозможно без значительных вложений, которые проводит Банк в развитие своей корпоративной структуры. Это касается практически всех ее элементов – от технологического, информационного и кадрового обеспечения до создания комфортных и безопасных условий работы для наших клиентов и партнеров.

3.1. Технологическое, информационное и прочие виды обеспечения деятельности

В 1999 г. проделан значительный объем работы по совершенствованию действующих и разработке новых информационных технологий, обеспечивающих производственную деятельность структурных подразделений Банка. Затраты Банка на эти цели составили 60,0 млн. руб. Так, в связи с началом работы Депозитария разработан специализированный программно-технологический комплекс, позволивший начать проведение непосредственно депозитарных операций и приступить к новации ОВГВЗ III транша. Установлена и введена в промышленную эксплуатацию система «Банк-Клиент», обеспечивающая взаимодействие Банка с удаленными корпоративными клиентами. В целях

удовлетворения потребности ВЭБа при проведении электронных операций на ММВБ разработан соответствующий программно-аппаратный комплекс.

Наряду с производственными операциями, большое внимание уделялось вопросам автоматизации и/или повышения уровня автоматизации подготовки отчетов и работы с нормативными документами. В 1999 г. усовершенствована система передачи информации в Минфин России. Это позволило ежедневно направлять в шифрованном виде отчетных данных по более, чем 300 счетам министерства. Разработана и внедрена безбумажная технология и комплекс программ автоматизированной подготовки электронных форм, представляемых ЦБ РФ. В результате полностью исключено формирование промежуточных документов на твердых носителях и в 3 раза сокращены сроки предоставления этих форм.

В 1999 г. продолжалось развитие технической базы Банка. Оборудован и введен в эксплуатацию новый Вычислительный центр. Внедрена технология «мгновенного» резервного копирования информации для центральных промышленных серверов. Это позволило в 10 раз сократить время, необходимое для выполнения технологических операций. Разрозненные сегменты локальных сетей на удаленных территориях объединены в единую информационную

сеть. Каналы связи реорганизованы, существенно повышена их пропускная способность. Развернуто 308 новых автоматизированных рабочих мест на базе современных персональных компьютеров. При решении «Проблемы 2000 года» проведен комплекс работ по обновлению базовой системы ввода/вывода персональных компьютеров, инвентаризации и обновлению парка компьютерной техники, выведены из эксплуатации и заменены на более совершенные 389 морально устаревших персональных компьютеров. В результате проведенных работ при «переходе в 2000 год» не возникло ни одной ошибки в работе серверного, сетевого и терминального оборудования, системного и прикладного программного обеспечения, было обеспечено надежное функционирование всех средств вычислительной техники, эксплуатируемой в Банке.

В 1999 году заметные позитивные изменения произошли в информационной политике Банка. В 1999 году Внешэкономбанк продолжил следовать стратегии максимальной информационной открытости, целью которой является создание целостного национального и международного корпоративного имиджа Банка.

В целях обеспечения прозрачности в течение года была продолжена практика регулярных контактов Банка с представителями средств массовой информации.



Одной из основных задач информационной политики Внешэкономбанка в 1999 году было укрепление пошатнувшегося в период кризиса доверия Запада к российским банковским институтам. На постоянной основе Пресс-службой Банка проводились встречи с представителями ведущих зарубежных изданий, пресс-конференций и интервью зарубежным СМИ.

Очередным шагом в целенаправленной информационной политике, проводимой Банком, стало открытие в начале 1999 года в сети Интернет представительства Внешэкономбанка (www.veb.ru).

Открытие Интернет-представительства направлено на более полное информирование делового сообщества о текущей деятельности Внешэкономбанка, осуществляющего собственную коммерческую деятельность и выполняющего функции агента по обслуживанию внешнего долга и работе с активами РФ. На сайте представлена информация об истории, структуре Банка, основные направления и показатели деятельности, информационные сообщения, статьи, интервью специалистов ВЭБа и др.

В результате проведенной работы было обеспечено гораздо более активное, чем в прошлом, присутствие Внешэкономбанка на информационном поле России и зарубежья. Возросший уровень доверия положительным образом сказался

на показателях его основной деятельности.

В отчетный период в целях обеспечения комфортных условий обслуживания клиентов Банка выполнен значительный объем строительных работ. Так, в здании на проспекте Сахарова, 9 произведена перепланировка помещений с размещением операционно-кассового узла общей площадью 250 кв.м., размещение хранилища ценностей в цокольном этаже, осуществлено переоборудование помещений 9 этажа здания под диллинговые залы на 21 рабочее место и офисное помещение на 20 рабочих мест, а также вспомогательных помещений. Завершена реконструкция вычислительного центра общей площадью 115 кв.м. под размещение центральных ЭВМ. Вычислительный центр оснащен современными инженерными сетями и оборудованием. Произведена перепланировка холла 1 этажа под переговорные, офисные и служебные помещения общей площадью 250 кв. м.

С целью выполнения нормативных требований Центрального Банка России и МВД РФ реализован комплекс мероприятий по созданию единой системы охраны и организации защиты объектов Внешэкономбанка, в том числе введена в эксплуатацию независимая система энергоснабжения центрального и периферийного оборудования, систем охраны зданий.

В 1999 г. получено 4 лицензии

Федерального Агентства правительственной связи и информации, на основании которых Банку предоставлено право:

- осуществлять деятельность по техническому обслуживанию шифровальных средств, предназначенных для криптографической защиты информации;
- предоставлять услуги в области шифрования информации;
- распространять шифровальные средства пользователям автоматизированной системы Банка;
- предоставлять услуги по техническому обслуживанию шифровальных средств в системе S.W.I.F.T.

Наличие указанных лицензий приводит деятельность Банка по защите информации в полное соответствие с законодательством Российской Федерации, отвечает интересам наших клиентов, способствует росту конкурентоспособности.

Значительных успехов добилась юридическая служба Банка, работа которой в условиях нестабильного законодательства имеет крайне важное значение. В 1999 г. юристы ВЭБа приняли участие в рассмотрении арбитражными судами 71 дела в 22 регионах России, истцом или ответчиком по которым было Министерство финансов Российской Федерации. Это на 93% больше, чем в 1998 г. По указанию Минфина России, Внешэкономбанк подготовил и направил в суды 47 исковых заявлений о взыскании просроченной задолженности по долговым

обязательствам. В течение года 18 дел рассмотрены судами и удовлетворены. В пользу федерального бюджета взыскано 201,3 млн. нем. марок и 1822,5 млн. яп. йен. По двум долговым обязательствам задолженность погашена на сумму 94,4 млн. фр. франков. В защиту собственных прав и законных интересов предъявлено 22 иска.

В целях оптимизации системы управления и повышения конкурентоспособности Банка были приняты меры по изменению его организационной структуры и повышению эффективности существующих бизнес-процессов, улучшению горизонтального взаимодействия подразделений, в том числе, созданы Управление клиентских отношений, Управление проблемных долгов, Управление внутреннего аудита. Ряд подразделений преобразован в Дирекции. В течение года для решения междисциплинарных задач активно использовалась практика создания временных рабочих (проектных) комиссий и групп. В их числе: рабочая группа по внедрению автоматизированного комплекса «Управление персоналом – Заработная плата», рабочая группа по разработке стратегии развития Внешэкономбанка на 1999-2000 годы, рабочая группа по созданию аналитической базы данных по государственному внешнему долгу и другие.

В отчетный период большое внимание уделялось вопросам

внутреннего аудита. Были проведены 34 документальные ревизии и тематические проверки. Основная цель этих мероприятий состояла в том, чтобы обеспечить руководство Банка информацией о фактическом состоянии дел, обеспечить взаимодействие со сторонними организациями, осуществляющими проверку деятельности Банка, добиться организации внутреннего контроля в соответствии с требованиями федерального закона «О банках и банковской деятельности».

В 1999 г. значительно улучшена координация работы подразделений Банка с внешними аудиторами, рейтинговыми агентствами, государственными контрольными органами и органами банковского надзора. Обеспечены мероприятия по проверке деятельности Банка Счетной палатой (17 проверок), Центральным банком (3), Минфином России (1), Налоговой инспекцией (1 проверка). Кроме того, активно велась работа с внешними аудиторами Банка и рейтинговыми агентствами:

– с российской фирмой «Аудитсервис»: по результатам проверки подтверждена достоверность баланса и отчета о прибылях и убытках Банка за 1999 г.;

– с международной аудиторской фирмой «Ernst & Young»: по результатам проверки подтверждена достоверность баланса Банка;

– с международными рейтинго-

выми агентствами «Thomson Bank Watch» и «Fitch IBCA Ltd»: Банку были присвоены международные рейтинги «C-Short-term» и «ССС-Long-term», соответствующие рейтингу Российской Федерации.

3.2. Загранпредставительства

В 1999 г. представительства Внешэкономбанка в Италии, Индии, Китае, США, Венгрии, Региональное представительство в АРЕ, САР и странах Ближнего Востока способствовали выполнению Внешэкономбанком функций агента Правительства Российской Федерации в части обслуживания государственно-го внешнего долга и реализации межправительственных договоренностей, осуществляли контроль за бесперебойным проведением расчетов по соглашениям о военно-техническом и торгово-экономическом сотрудничестве, принимали участие в разработке безопасных схем проведения расчетов, участвовали в защите имущественных интересов Внешэкономбанка.

Особое значение имела деятельность Представительств в Китае и Индии. Так, активная позиция, занятая Представительством в Бомбее, обеспечила согласование и подписание Соглашения между Внешэкономбанком и Минфином Индии о порядке учета и погашения государственного кредита на строительство АЭС «Куданкулам», межбанковских соглашений

о военно-техническом и торгово-экономическом сотрудничестве. Оперативно проведены переговоры с Резервным Банком, в ходе которых согласованы условия размещения средств в ценные бумаги Правительства Индии. Представительство в Пекине обеспечило перевод остатка средств ряда спецсчетов АБ «Инкомбанк» в Банке Китая на специальный счет Внешэкономбанка.

Представительство в Каире добилося принятия Банком оф Александрия прямой контргарантии Внешэкономбанка, тем самым создав крайне важный для ВЭБа прецедент. В аналогичном ключе решен вопрос с Банком дю Кэр, Каир, который дал согласие на прием прямой гарантии Внешэкономбанка, хотя и с условием перевода 76% покрытия. Эти решения имели положительное значение для проведения гарантийных операций с другими египетскими банками. При участии Представительства в Венгрии подготовлены соглашения с Экспортно-импортным банком и государственным Агентством страхования экспортных кредитов о предоставлении кредитов для финансирования закупок в этой стране. Представительством в Италии совместно с Минфином России проведена работа по снятию ограничений, введенных САЧЕ на принятие контрактов к финансированию в рамках межправительственной кредитной линии. Речь

идет о проектах на сумму до 420 млрд. итал. лир. Более того, при участии Представительства в июне 1999 г. заключено генеральное кредитное соглашение между Внешэкономбанком и Медиобанка на сумму 500 млрд. итал. лир. без суверенных гарантий Правительства Российской Федерации.

Адреса международных представительств банка:

США, Нью-Йорк
527 Madison Avenue, 12th floor,
New York, NY 10022
Tel: (1-212) 421-8660
Fax: (1-212) 421-8677

Италия, Милан
Piazzale Principessa Clotilde, 8,
20121 Milano
Tel: (3902) 653-625
Fax: (3902) 655-1697

Венгрия, Будапешт
Trade Center, Vacsi u. 19-21,
1052 Budapest, Hungary
Tel: (361) 318-6978
Fax: (361) 266-2786

Индия, Бомбей
11, World Trade Centre,
Cuffe Parade,
Mumbai 400005, India
Tel: (9122) 218-2705,
Fax: (9122) 218-5845

АРЕ, САР и страны Ближнего Востока
4, Yehia Ibrahim Street,
Zamalek, Cairo, Egypt
Tel: (202) 341-5387
Fax: (202) 341-5387

Китай, Пекин
20A, CITIC Building, 19,
Jianguomenwai dajie,
Beijing, P.R. China, 100004
Tel: (8610) 6592-8905
Fax: (8610) 6592-8904

Южная Африка, Йоханесбург
2nd Floor, Chelsea Place,
138 West Street, Sandown,
Sandton,
Johannesburg, South Africa
Tel: (2711) 783-3425,
Fax: (2711) 784-4688

3.3. Спонсорская и благотворительная деятельность

Положительные финансовые результаты деятельности позволили ВЭБу проводить активную политику в вопросах спонсорской и благотворительной деятельности. Соответствующая помощь оказывалась за счет средств Фондов специального назначения на основании решений Комиссии по благотворительности Внешэкономбанка. Во Внешэкономбанке разработана корпоративная Программа благотворительности и меценатства, в рамках которой были определены приоритетные направления этой деятельности. Ими стали поддержка учреждений детского здравоохранения и проектов в области культуры и искусства.

Выбор был неслучаен. ВЭБ считает своим долгом оказывать поддержку тем областям социального сектора, которые в настоящее время испытывают наибольшие сложности с финансированием. Это – гематологическое

отделение Морозовской детской клинической больницы, Научно-исследовательский институт детской онкологии и гематологии, Первый хоспис для детей неизлечимо больных онкологическими заболеваниями.

Понимая острую необходимость в оказании срочной медицинской помощи раненым и пострадавшим в Чечне, по согласованию с Министерством внутренних дел Российской Федерации, Внешэкономбанк приобрел шесть реанимационных автомобилей, оснащенных новейшей западной техникой, отвечающей мировым требованиям в области медицины и являющейся самым современным оборудованием подобного класса. Не менее актуальна для ВЭБа проблема сохранения и развития духовных ценностей нации. К 200-летию со дня рождения А.С. Пушкина банк оказал спонсорскую помощь в издании эксклюзивного сборника «1836. Предположение жить», автором и составителем которого стал известный писатель и литературовед Андрей Битов. В декабре ВЭБ приобрел и передал в дар Государственному музею изобразительных искусств им. А. С. Пушкина коллекцию из 55 работ художника В.В. Стерлигова – последнего представителя русского классического авангарда, ученика Казимира Малевича. Не подлежит сомнению, что российская культура является частью мирового художественного наследия. И не удивительно, что в Индии бережно хранят

память о семье Рерихов. В 1999 году Внешэкономбанк оказал благотворительную помощь Дому-музею Рерихов в Нагаре и Институту гималайских исследований «Урусвати».

В течение ряда лет ВЭБ является театральным меценатом. А с Московским театром «Мастерская Петра Фоменко» Банк связывают по-настоящему дружеские отношения. Внешэкономбанк принял участие в финансировании работ по реконструкции здания. Теперь у театра есть свой дом. 24 сентября 1999 года состоялась торжественная церемония открытия здания «Мастерской» на Кутузовском проспекте.

Внешэкономбанк уверен, что крупный российский бизнес просто обязан оказывать помощь тем, кто в ней остро нуждается. Сейчас, когда экономическая ситуация в стране начала стабилизироваться, появился реальный шанс возродить славные традиции российской благотворительности.

3.4. Цели и задачи развития Внешэкономбанка в 2000-2001 гг.

Итоги работы показывают, что в 1999 г. Внешэкономбанк сделал значительный шаг вперед в направлении превращения в многопрофильный финансовый институт, обладающий необходимыми технико-технологическими средствами и квалифицированными кадрами для оказания широкого спектра высококачественных услуг на уровне ведущих российских

и зарубежных банков. При этом данный результат достигнут не в ущерб выполнению агентских функций. Напротив, в отчетный период по ряду направлений Банк расширил перечень и улучшил качество услуг, предоставляемых Правительству Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, прежде всего, Министерству финансов России. Для продолжения взятого руководством Банка стратегического курса в ближайшей перспективе планируется:

- решить вопрос со статусом Внешэкономбанка, имея в виду привести его в соответствие с действующим законодательством;
- повысить уровень капитализации Банка;
- существенно расширить клиентскую базу, диверсифицировать ее структуру;
- повысить эффективность деятельности в качестве специализированного банка по обслуживанию внешнеэкономической деятельности, добиться практических результатов в области расширения международного сотрудничества, установления и развития новых контактов с международными финансовыми организациями, экспортно-импортными банками и страховыми агентствами зарубежных стран, крупными инвесторами;
- увеличить перечень предлагаемых банковских продуктов и услуг как одного из важнейших составляющих роста конкурентоспособности Банка;

- обеспечить переход к проведению операций в режиме «on-line»;
- повысить координацию деятельности подразделений в вопросах управления ресурсной базой Банка, в том числе на основе повышения роли планово-экономической работы;
- пересмотреть структуру активов Банка, имея в виду повышение его роли в финансировании реального сектора в рамках формирования и реализации отвечающей современным требованиям кредитной политики;
- принять активное участие в работе по созданию единой системы управления государственным долгом, включая ввод в эксплуатацию Автоматизированной базы данных по задолженности;
- обеспечить в рамках имеющихся полномочий и компетенции обмен инструментом Лондонского клуба на облигации внешних облигационных займов;
- провести реструктуризацию и обмен коммерческой задолженности бывшего СССР на облигации внешних облигационных займов;
- обеспечить подготовку и подписание двусторонних соглашений с кредиторами Парижского клуба в рамках многостороннего протокола от 01 августа 1999 г.;
- подготовить предложения о повторной всеобъемлющей реструктуризации долга бывшего СССР перед кредиторами Парижского клуба, принять участие в этих переговорах;
- принять меры по расширению круга стран-кредиторов, использующих товарные схемы погашения долга бывшего СССР и по повышению эффективности этих схем;
- обеспечить подготовку и подписание двусторонних соглашений с кредиторами Парижского клуба в рамках нового многостороннего протокола;
- составить (на базе заключенных соглашений) графики «cash flow» по реструктурированным активам в рамках Парижского клуба, подготовить переход к управлению этими активами;
- получить полномочия на проведение операций обмена и секьюритизации финансовых активов Российской Федерации;
- расширить перечень активов в национальных валютах, реализуемых на тендерах Внешнеэкономбанка (за счет использования средств в клиринговых швейцарских франках по расчетам с Китаем, эксроу-доллары по расчетам с Индией и т.п.);
- принять меры по качественному улучшению организации и проведения информационно-аналитической работы в Банке, повышению ее роли при принятии управленческих решений;
- продолжить работу по оптимизации структуры Банка, перемещению и/или привлечению квалифицированного персонала, повышению качества кадровой политики Банка.

4. ФИНАНСОВЫЕ ИТОГИ 1999 ГОДА

4.1. Расчеты по налогам

В соответствии с налоговым законодательством Внешэкономбанк является плательщиком 14 видов налогов и сборов, в их числе: налог на прибыль, налог на доходы по государственным ценным бумагам, налог на имущество, налог на пользователей автодорог, налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы и др. Объем уплаченных налогов в 1999 г. вырос по сравнению с предшествующим годом на 70,7 % и составил 639,6 млн. руб.

В наибольшей степени возросли платежи по группе налогов, отнесенных к операционным расходам, что связано, прежде всего, с ростом доходов банка. По этой причине увеличились, например, платежи налога на пользователей автодорог и налога на содержание объектов социально-культурной сферы (в 3,4 раза и 2,4 раза соответственно). Платежи по налогу на имущество выросли в 6,2 раза, что вызвано изменением порядка учета процентов по привлеченным средствам. Среди российских банков Внешэкономбанк является одним из крупнейших налогоплательщиков.

4.2. Баланс, доходы, расходы, прибыль

В отчетном периоде произошли

качественные изменения финансовых показателей деятельности банка. Дело не только в том, что по итогам года полученная прибыль (как балансовая, так и чистая) в три раза превысила показатели 1998 г., но и в том, какой «ценой» эти итоги достигнуты. Проводившаяся в течение всего года оптимизация расходов и доходов, более тщательное планирование финансовой деятельности, ее постоянный мониторинг – все это принесло положительные результаты. Полностью оправдало себя создание Финансового комитета, обеспечивающего планирование, контроль и координацию доходов и расходов в масштабах всего Банка. В результате в 1999 г. удалось избежать характерных для прошлых лет квартальных «перепадов» в финансовых результатах.

По состоянию на 1 января 2000 г. валюта баланса ВЭБа по собственным операциям составила 1109371,9 млн. рублей против 704152,2 млн. рублей на 1 января 1999 г. Таким образом, в реальном исчислении этот показатель увеличился на 16,7%.

В 1999 г. происходил устойчивый рост как рублевых, так и валютных активов. При этом, если активы в иностранных валютах увеличились на 38,3% (до 2991,2 млн. долл. США), то рублевые – на 200% (до 12188,0 млрд. рублей). Что касается направлений деятельности, то, как и в прошлые годы, основные вложения

были сконцентрированы в ценных бумагах (696,0 млн. долл. США). На кредиты клиентам пришлось 312,4 млн. долл. США и 661,6 млн. рублей, прочие активы (в долларовом эквиваленте) – 533,5 млн. долл. США.

В 1999 г. наблюдалась устойчивая тенденция и к росту пассивов, причем происходило увеличение привлекаемых как рублевых, так и валютных средств. На конец отчетного периода рублевые пассивы достигли 10459,2 млн. рублей, валютные – 3127,0 млн. долл. США. Среди причин роста пассивов необходимо выделить, прежде всего, увеличение (в 4 раза) остатков на счетах клиентов. В четвертом квартале 1999 г. они достигли в среднем 403,8 млн. долл. США.

В целом, финансовое положение банка оставалось в течение года устойчивым. Внешэкономбанк бесперебойно выполнял собственные обязательства, обеспечивал своевременное и качественное расчетно-кассовое обслуживание клиентов, эффективно использовал складывающуюся конъюнктуру для наращивания кредитного портфеля, управления торговым и инвестиционным портфелем ценных бумаг. Полученная прибыль позволяла совершенствовать техническую и технологическую базу, содержать высококвалифицированный аппарат, проводить активную спонсорскую и благотворительную деятельность. В соответствии с решением Совета

директоров, Правительству Российской Федерации направлены предложения о перечислении части годовой прибыли в размере 155,5 млн.

рублей в доход федерального бюджета. Полные комплекты отчетности, а также выполненные в соответствии с российскими и/или

международными стандартами заключения внешних аудиторов могут быть предоставлены Пресс-службой Банка по запросу.



БАЛАНС НА 1 ЯНВАРЯ 2000 ГОДА

Наименование статей	тыс. руб. (в новом масштабе цен)
АКТИВЫ	
1. Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	18 722 741
2. Государственные долговые обязательства	15 750 374
3. Средства в кредитных организациях	179 817 400
4. Чистые вложения в ценные бумаги для перепродажи (ст. 4.1. – ст. 4.2.)	1 528 594
4.1. Ценные бумаги для перепродажи (балансовая стоимость)	1 570 207
4.2. Резерв под обесценение ценных бумаг	41 613
5. Ссудная и приравненная к ней задолженность	5 867 269 814
5а. Проценты начисленные (включая просроченные)	168 499 099
6. Средства, переданные в лизинг	0
7. Резервы на возможные потери	1 549 679
8. Чистая ссудная задолженность (ст. 5 – ст. 7)	5 865 720 135
9. Возмещение разницы между расчетным и созданным резервом на возможные потери по ссудам в 1994 году	X
10. Основные средства и нематериальные активы, хозяйственные материалы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	708 252
11. Чистые долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли (ст. 11.1. – ст. 11.2.)	2 851 955
11.1. Долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли (балансовая стоимость)	3 167 830
11.2. Резерв под обесценение ценных бумаг и долей	315 875
12. Расходы будущих периодов по другим операциям	18 345
13. Прочие активы	550 846 720
14. Всего активов: (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5а + 6 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	6 804 463 615
ПАССИВЫ	
15. Кредиты, полученные банками от Центрального банка РФ	185 387 636
16. Средства кредитных организаций	2 290 104 533
17. Средства клиентов	3 947 821 717
17.1. в том числе вклады физических лиц	2 520 672
18. Доходы будущих периодов по другим операциям	0
19. Выпущенные долговые обязательства	805 913
20. Прочие обязательства	376 634 903
21. Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами, риски и обязательства	0
22. Всего обязательств: (ст. 15 + 16 + 17 + 18 + 19 + 20 + 21)	6 800 754 702
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	
23. Уставный капитал (Средства акционеров (участников)), в т.ч.:	1 000
23.1. Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	1 000
23.2. Зарегистрированные привилегированные акции	0
23.3. Незарегистрированный уставный капитал неакционерных банков	0
24. Собственные акции, выкупленные у акционеров (участников)	0
25. Эмиссионный доход	0
26. Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации, разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	2 984 352
27. Переоценка основных средств	29 081
28. Прибыль (убыток) за отчетный период	628 071
29. Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
30. Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	239 643
31. Нераспределенная прибыль (ст. 28–ст. 29–ст. 30)	388 428
32. Расходы и риски, влияющие на собственные средства	– 306 052
33. Всего собственных средств: (ст. 23 – 23.3 – 24 + 25 + 26 + 27 + 31 + 32)	3 708 913
34. Всего пассивов: (ст. 22 + 23.3 + 33)	6 804 463 615
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
35. Безотзывные обязательства кредитной организации	6 926 557
36. Гарантии, выданные кредитной организацией	31 633 853

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 1999 ГОД

Наименование статей	тыс. руб. (в новом масштабе цен)
ПРОЦЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ ОТ:	
1. Размещения в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	714 343
2. Ссуд, предоставленных другим клиентам	1 521 469
3. Средств, переданных в лизинг	0
4. Ценных бумаг с фиксированным доходом	1 519 079
5. Других источников	0
6. Итого: проценты полученные и аналогичные доходы (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5)	3 754 891
ПРОЦЕНТЫ УПЛАЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ РАСХОДЫ ПО:	
7. Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	443 562
8. Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	1 053 321
9. Выпущенным долговым ценным бумагам	17 534
10. Арендной плате	77 627
11. Итого: проценты уплаченные и аналогичные расходы (ст. 7 + 8 + 9 + 10)	1 592 044
12. Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 – ст. 11)	2 162 847
13. Комиссионные доходы	503 822
14. Комиссионные расходы	16 758
15. Чистый комиссионный доход (ст. 13 – ст. 14)	487 064
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ:	
16. Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	3 696 626 597
17. Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	4 882 796
18. Доходы, полученные в форме дивидендов	1 861
19. Другие текущие доходы	189 326
20. Итого: прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)	3 701 700 580
21. Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20)	3 704 350 491
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ:	
22. Расходы по оплате труда	162 788
23. Эксплуатационные расходы	273 986
24. Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	3 698 912 831
25. Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, операций РЕПО, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	2 710 202
26. Другие текущие расходы	919 843
27. Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)	3 702 979 650
28. Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов: (ст. 21 – ст. 27)	1 370 841
29. Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	743 157
30. Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг	- 387
31. Изменение величины прочих резервов	0
32. Текущие доходы без учета непредвиденных доходов: (ст. 28 – 29 – 30 – 31)	628 071
33. Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34. Доход с учетом непредвиденных доходов/расходов: (ст. 32 + ст. 33)	628 071
35. Налог на прибыль	239 643
36. Отсроченный налог на прибыль	X
36а. Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37. Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 – ст. 36 – ст. 36а)	628 071

Представленные
в отчете работы
Владимира
Стерлигова
приобретены
Внешэкономбанком
в дар
Государственному
музею
изобразительных
искусств
им. А.С. Пушкина



Страница 20
Окружающая геометрия.
1973 г.
Б., акварель, угол.
карандаш. 465x361.
P23031



Страница 8
Пейзаж. 1971 г.
Б., пастель. 407x298.
P23029



Страница 28
Ховрино. 1965 г.
Б., акварель.
385x295.
P23025



Страница 14
Веточка. 1945 г.
Б., акварель,
карандаш. 416x295.
P230005



Страница 36
Натюрморт с трубкой.
1950-е гг.
Б., карандаш. 239x202.
P23051



В Н Е Ш Э К О Н О М Б А Н К

103810, Москва, ГСП-78,
пр-т Академика Сахарова, 9
Тел.: (095) 207-10-37
Факс: (095) 975-21-43
Телекс: 64,412232 VEBX RU
www.veb.ru