

ГА РФ, доп. 40026, отн. 4,
(к п. I Повестки дня)

г. 2773.



ВНЕШТОРГБАНК
РФ

Конфиденциально

Отчет

Правления Внешторгбанка России о деятельности Банка в 1991 году

Первые двенадцать месяцев деятельности Внешторгбанка России характеризуются периодом организационного и финансового становления Банка, основная цель которого на начальном этапе состоит в завоевании Банком признания его полноправным членом международного банковского сообщества.

Как следствие продолжающейся децентрализации внешней торговли потребовались значительные усилия со стороны Банка по созданию конкурентного уровня обслуживания международных банковских операций. Банк продолжал развивать свою деятельность по привлечению и размещению ресурсов, одновременно стремясь обеспечить надежность их формирования.

Основные экономические показатели деятельности Банка за отчетный период характеризуются следующими данными.

Объявленный уставный фонд Банка составляет 1400 млн.руб. По состоянию на 01.01.92 года акционерами Банка оплачено 2711 млн. руб., включая 1779,7 млн.руб., внесенные Центральным Банком России, по состоянию на 28 декабря 1991 года в виде золота, предназначенного для формирования валютной части уставного фонда.

В настоящее время в качестве учредителей Внешторгбанка России выступают 11 организаций, в том числе:



	Объявленная доля (млн.руб.)	Оплаченная в уставном фонде часть (млн.руб.)
Центральный банк России	714	2493
Министерство финансов России	70	70
Комитет экономики и прогнозирования	90	90
Министерство внешнеэкономических связей России	70	—
Сбербанк России	14	14
Российское республиканское объединение инкассации	5	5
Российский государственный концерн по обеспечению нефтепродуктами	25	25
Инженерная академия	10	5
Центросоюз России	5	5
Производственное объединение «Томскнефть»	0,3 (млн. амер. долл.)	—
Российская корпорация лесопромышленников	—	—

Кроме того, в настоящее время прорабатываются вопросы, связанные с включением в состав акционеров Банка Госстраха РФ с долей участия в сумме 75 млн.руб. и «Алмазювелирэкспорта»- 40 млн.руб.

Сумма баланса на 1.01.92 года составила 5620 млн.руб. и увеличилась за 2-е полугодие 1991 года более чем в 2 раза. Значительный рост показателей отмечается по всем активным и пассивным статьям баланса.

На 1 января 1992г. Внешторгбанк России располагал ресурсами в размере 5268 млн.руб., которые возросли по сравнению с началом года в 8 раз. Ресурсы банка сформированы за счет собственных и привлеченных средств Банка.

Собственные средства Банка, основную часть которых составляет оплаченный уставный фонд (96%), на 1 января 1992 года достигли 2832 млн.руб. или 54% от общей суммы ресурсов.

По состоянию на 1 января 1992 года привлеченные средства Банка составили 2436 млн.руб. или 46% от общей суммы ресурсов, из которых 1266 млн.руб. (52% от привлеченных ресурсов) — остатки средств на рублевых счетах клиентов Банка и 1170 млн.руб. (48%) — остатки на валютных счетах.

Структура вложений Банка свидетельствует, что 10% ресурсов направлены на кредитование предприятий, организаций, 39% вложений составляют средства, размещенные в других банках, 3% — участие в деятельности других организаций и банков и 2% — в основные средства Банка.

Кроме того, важным аспектом в инвестиционной деятельности Банка является создание сети региональных банков Внешторгбанка России. На конец 1991 года Центральным банком России зарегистрировано 12 учреждений Внешторгбанка России. Общая сумма участия в капитале региональных банков составляет 329 млн. руб., в том числе, оплачено на 01.02.92 года -175 млн. руб.

Внешторгбанк России в свою очередь принимает участие средствами своего долевого фонда в деятельности некоторых организаций, в том числе совместных предприятий, бирж и концернов. По состоянию на 1.01.1992 года сумма вложений Банка в уставную деятельность этих организаций составила 3 млн.руб.

Кредитная деятельность Банка в 1991 году осуществлялась с учетом происходящих в России экономических перемен и была в значительной степени направлена на содействие позитивным процессам в развитии рыночной экономики и стабилизации экономического положения России.

Структура кредитных вложений Банка свидетельствует, что наибольший удельный вес выданных кредитов приходится на межбанковские кредиты — 59%. Кредиты предоставлялись на срок от 3 до 6 месяцев. Процентная ставка по межбанковско-

Кредитная политика



му кредиту устанавливалась в зависимости от срока, статуса заемщика и целей, на которые запрашивался кредит. Ссудная задолженность по межбанковскому кредиту на 1 января 1992 года составила 915 млн.руб.

Характеризуя кредитные вложения Банка по категориям заемщиков со сроком погашения до 1 года, необходимо отметить, что наибольшая доля предоставленных кредитов приходится на коммерческие структуры, т.е. акционерные общества, малые предприятия, кооперативы. Объем предоставленных кредитов этой категории заемщиков составляет 62%. Существенен вклад Банка в развитие совместного предпринимательства. Основными объектами кредитования являлась торгово-закупочная и производственная деятельность заемщиков Банка. Ссудная задолженность по состоянию на 1 января 1992 года составила 466 млн.руб.

Сумма кредитов со сроком погашения свыше 1 года составляет 91 млн.руб. (или 6% от общей суммы кредитных вложений Банка). Ссудная задолженность по состоянию на 1 января 1992 года составила 88 млн.руб.

В условиях увеличения банковских рисков Банком уделяется серьезное внимание должному обеспечению выдаваемых кредитов, которое затруднено отсутствием в России залогового права.

Ставки Банка по кредитам и депозитам изменялись в соответствии с тенденциями кредитного рынка. Однако политика Банка предусматривает предоставление льготных условий клиентам, пользующимся широким набором услуг.

Кроме того, в 1991 году Внешторгбанк России принял участие в предоставлении первого в России синдицированного кредита в иностранной валюте совместному предприятию «ЛогоВАЗ».

За отчетный период Банком установлены корреспондентские отношения более чем со 100 банками Европы, Америки, Австралии, Азии и Африки, а также 73 банками России и Содружества Независимых Государств.

**Корреспондентские
отношения**

Имея современную техническую базу международных межбанковских расчетов и высококвалифицированный персонал, Банк фактически стал клиринговым Банком по международным расчетам как для своих региональных банков, так и других российских коммерческих банков, имеющих ограниченную лицензию на совершение операций в иностранной валюте.

Кроме того, в рамках подписанных Россией межправительственных соглашений о торгово-экономическом сотрудничестве Внешторгбанку России представлены полномочия осуществлять расчеты по товарообороту. В связи с этим Банком были подписаны межбанковские соглашения по расчетам с Венгрией, Чехо-Словакией, Исландией и Сербией.

В 1991 году Банк приступил к выполнению активных операций на мировом валютном рынке. Объем этих операций постоянно возрастает. Для увеличения количества и оперативности проведения этих операций Банк оборудован дилинговым залом, подключенным к системе REUTERS 2000.

Банк проводит операции с иностранными контрагентами по размещению валютных средств в депозиты, а также осуществляет от своего имени и по поручению клиентов Банка конверсионные операции. На 1 января общая сумма размещенных в депозиты средств достигла 524 млн.долл.США.

Внешторгбанк России приступил к осуществлению операций с банкнотами на международных рынках. Банк проводит эти операции от своего имени и по поручению других российских коммерческих банков.

Кроме того, Банк успешно осуществляет операции по конверсии иностранной валюты в советские рубли по курсу, складывающемуся на основе спроса и предложений.

В отчетном периоде Банком проведена большая работа по организации и автоматизации оперативного учета и контроля за указанными операциями.

Валютные операции



Банк приступил к осуществлению международных банковских операций торгового характера с июля 1991 года. Основными формами международных расчетов являлись аккредитивы, инкассо и банковские переводы. Общий объем международных операций торгового характера (в том числе в рамках межбанковских соглашений), проведенных Банком в 1991 году, составил 320 млн. инв.руб., в том числе 106 млн.руб. или 33% общего объема осуществленных операций — по экспорту и 214 млн.инв.руб. или 67% — по импорту.

Международные операции

За отчетный период во Внешторгбанке России было открыто клиентам 691 счет в иностранной валюте и 590 рублевых счетов. Значительное число клиентов Банка являются предприятиями с иностранным участием, а около 4/5 их общего числа ориентированы на деятельность в сфере внешней торговли. Основная группа экспортеров базовой номенклатуры пришла на обслуживание из Внешэкономбанка СССР. Это — «Союзнефтеэкспорт», «Союзгазэкспорт», концерн «ГАЗпром», «Алмазювелирэкспорт» и другие.

Текущие счета

Следует отметить, что проводимая политика позволила Банку сформировать первоклассную клиентуру, что в свою очередь, способствовало увеличению объема проводимых операций и определило устойчивость капитальной базы Банка. Взвешенный и осторожный подход в клиентской политике, а также активность самих клиентов и их уверенность в надежности Банка позволили привлечь значительные рублевые и валютные средства. Объем средств в свободно конвертируемых валютах, привлеченных на текущие счета, увеличился до 811 млн.руб. в инвалютном эквиваленте.

**Развитие сети
региональных
банков**

Внешторгбанком России последовательно реализуется концепция создания сети региональных банков на территории России. Концепцией предусматривается создание учреждений Банка на территории Российской Федерации в наиболее перспективных с точки зрения развития внешнеэкономических связей регионах.

За 1991 год с участием Внешторгбанка России было учреждено 12 региональных банков в том числе:

в г. Благовещенске с размером участия Внешторгбанка РФ –	21 млн.руб. или 50%;
в г. Калининграде –	7 млн.руб. или 35%;
в г. Екатеринбурге –	17,5 млн.руб. или 35%;
в г. Мурманске –	14 млн.руб.или 35%;
в г. Петрозаводске–	23 млн.руб.или 35%;
в г. Ульяновске –	3,5 млн.руб. или 35%;
в г. Нижнем Новгороде–	51 млн.руб. или 51%;
в г. Оренбурге –	10,2 млн.руб. или 51%;
в г. Южно-Сахалинске –	42 млн.руб. или 40%;
в г. Рязани –	31,1 млн.руб. или 51%;
в г. Новосибирске–	58 млн.руб. или 51%;
в г. Краснодаре –	50,5 млн.руб. или 51%.

Общая сумма участия в капитале региональных банков составляет 329 млн.руб., в том числе оплачено на 1 января 1992 года — 175 млн.руб.

10 региональных банков Внешторгбанка России имеют лицензии, выданные Центральным банком России на совершение операций в иностранной валюте.

Кроме того, концепция предусматривает открытие региональными банками сети филиалов и отделений в своих регионах. Развитую сеть филиалов имеют банки в Петрозаводске и Рязани. В перспективе намечается открытие региональными банками филиалов в Нижнем Новгороде, Южно-Сахалинске и Оренбурге.



Разработана и реализуется концепция создания единой компьютерной сети, охватывающей все региональные банки Внешторгбанка России.

В целях подготовки специалистов для учреждений Внешторгбанка России организованы курсы повышения квалификации, на которых было обучено 28 банковских работников региональных банков.

За отчетный период проведена большая работа по информационному обеспечению и автоматизации банковских операций. Разработана «Концепция информатизации Внешторгбанка России», определяющая основные системные и программно-технические решения, а также направления работ по их реализации. Приобретено и установлено в подразделениях Банка 25 автоматизированных рабочих мест для решения 7-ми типов первоочередных задач обработки банковской информации. Кроме того, Банком приобретено оборудование и организован обмен банковской информацией через сети Telex (с зарубежными и советскими банками), Sprint и Relcom (с советскими банками).

За отчетный период Банк провел необходимую подготовительную работу для обеспечения вступления Внешторгбанка России во Всемирное Общество Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (S.W.I.F.T.). 20 ноября 1991 года Банк стал членом этого Общества.

В отчетном периоде проведены крупные работы, связанные с капитальным ремонтом здания Внешторгбанка России. Подготовлены к работе и обеспечены необходимой канцелярской мебелью все служебные кабинеты Банка. Выполнены работы по охранной сигнализации, включая видеотелевизионное наблюдение. Заканчиваются работы, связанные с оборудованием в Банке хранилища депозитных сейфов.

На конец 1991 года численность персонала Внешторгбанка России составила 335 человек.

Важное значение придавалось профессиональному обучению персонала Банка. В отчетном году 106 сотрудников Банка прошли обучение на кур-

Другие вопросы деятельности Банка



сах иностранных языков, на спецфакультете Государственной финансовой академии, а также стажировку в иностранных банках.

Доходы Банка в 1991 году составили 131,4 млн.руб., в том числе 13,9 млн.руб. в валюте.

Расходы Банка в 1991 году составили 11,7 млн.руб., в том числе 2,2 млн.руб. в валюте.

Прибыль Банка составила 119,7 млн.руб., в том числе 11,7 млн. руб. в валюте.

Коэффициент рентабельности Банка (отношение прибыли к средневзвешенному оплаченному уставному фонду) равен 20,4 %.

В процессе становления Банк столкнулся с определенными трудностями в организации бухгалтерского учета и международных операций. Это было вызвано тем, что за такой короткий период времени не удалось своевременно подготовить необходимые внутренние нормативные документы, регламентирующие документооборот в Банке и порядок отражения отдельных операций в бухгалтерском учете, на низком уровне находилась техническая база, у большинства сотрудников отсутствовал опыт проведения международных операций. В связи с этим имели место отдельные ошибки в работе ряда подразделений Банка, выявленные внешней аудиторской проверкой.

Часть ошибок были оперативно исправлены в ходе ревизии. Другие имеющиеся недостатки будут устраняться в ходе текущей работы Банка.

Повышение качества и эффективности работы будет обеспечиваться введением в действие системы автоматизированной обработки банковской информации «Midas», подключением к системе S.W.I.F.T., комплектованием штата Банка квалифицированными кадрами и их подготовкой, проведением других организационных мер.

Для обеспечения надлежащего внутреннего контроля за совершаемыми банковскими операциями в Банке создана служба внутреннего аудита (отдел по контрольно-ревизионной работе), при-

Результаты деятельности Банка



званная обеспечить действенный контроль за законностью, достоверностью и правильностью бухгалтерского учета выполняемых операций.

В ближайшей перспективе Банк намерен продолжить деятельность по всем направлениям, получившим развитие в отчетном периоде. Однако, в стратегию Банка внесены существенные изменения, в частности: Банк намерен принять меры по диверсификации капитала, привлечению на полное банковское обслуживание крупных клиентов со стабильными остатками на счетах, сокращению сроков предоставляемых кредитов.

Кроме того, в течение года Банк, видимо, будет вынужден расширить круг акционеров, прежде всего за счет тех организаций и предприятий, которые ориентированы на экспортное производство.

Банк будет оказывать поддержку процессу приватизации с учетом развития многоукладности в экономике, участвуя не только кредитными ресурсами, но и собственным капиталом в наиболее перспективных и высокодоходных проектах.

Получат свое дальнейшее развитие международные кредитно-расчетные, валютные и другие операции, увеличится объем расчетов по экспортно-импортным операциям.

Планируется расширение сети корреспондентских отношений с банками иностранных государств, России и СНГ.

Кроме того, на базе подписанных на 1992 год межправительственных соглашений о взаимном товарообороте с зарубежными странами Банк намерен стремиться к расширению участия Внешторгбанка России в качестве агента Правительства по его банковскому обслуживанию, а также добиваться и на последующие годы статуса агента Правительства по банковскому обслуживанию межправительственных соглашений.

Предполагается в 1992 году внедрить базовую интегрированную систему обработки банковской информации «Midas», которая позволит полностью автоматизировать бухгалтерский учет в Банке. Кроме того, для удобства клиентов Банка планируется установка и внедрение автоматизированных терминалов самообслуживания (банкоматов, сервисных

Перспективы развития

терминалов), а также создание и внедрение системы автоматизированной обработки кредитных карточек клиентов как в валюте, так и в рублях.

Планируется расширить сеть региональных банков Внешторгбанка России. Кроме того, в настоящее время ведется работа по передаче Внешторгбанку России отделений Внешэкономбанка СССР, расположенных на территории России, а так же отделений за рубежом, что позволит создать достаточно развитую банковскую сеть, обеспечивая расширение возможностей обслуживания в области внешнеэкономической деятельности. Это даст Банку возможность дальнейшей диверсификации своих активных и пассивных операций. Возможно участие Банка в качестве одного из акционеров в капитале некоторых совзагранбанков.

Несомненно, необходимым условием успешной деятельности Банка будет являться стабилизация политического и социально-экономического положения в России, сопровождающаяся постепенным формированием необходимых элементов рыночных отношений в экономике. Выполнение этих условий повысит степень вовлеченности в российскую экономику иностранных инвестиций.

В соответствии с постановлением Президиума ВС РФ от 30.03.92 года N 2628-1 на Внешторгбанк России возложены функции агента государства по привлечению и обслуживанию иностранных кредитов и инвестиций на базе проектного финансирования. При этом инвестиционную деятельность Банк осуществляет на коммерческой основе, исходя из критериев эффективности проектов и их валютной самокупаемости, а в необходимых случаях прибегает к получению контргарантии Правительства или Центрального Банка России. В связи с этими полномочиями Внешторгбанк приступил к проведению переговоров с рядом правительственных агентов и финансовых институтов на предмет заключения соответствующих соглашений с экспортно-импортным банком США. В результате этих переговоров было подписано Рамочное соглашение между банками.

В 1992 году Внешторгбанку России поручено обслуживание Республиканского валютного резерва РФ и стабилизационного валютного фонда Центрального Банка России.



32

ВНЕШТОРГБАНК
РФ

Кроме того, по поручению Правительства РФ и Центрального Банка РФ, Внешторгбанку России предоставлено исключительное право на реализацию золота и драгметаллов на внешнем рынке. Банк уже приступил к осуществлению этих операций по поручению Правительства.

Новые функциональные задачи создают предпосылки для дальнейшего расширения сферы деятельности Внешторгбанка России. При этом в своей работе Банк будет все в большей степени руководствоваться принципами, применяемыми в международной банковской практике в целях повышения эффективности и рентабельности операций по всем направлениям своей деятельности.

Это потребует расширения инфраструктуры Банка, а именно, увеличения штата специалистов и новых служебных помещений.

Председатель Правления Банка

В.М.Телегин

33

ГОДОВОЙ БАЛАНС
ВНЕШТОРГБАНКА РОССИИ
НА 1 января 1992 года

А К Т И В Ы	(млн. руб.)

1. Касса	8,2
2. Драгоценные металлы	1779,7
3. Средства на счете в Центральном Банке	520,8
4. Средства, размещенные в банках	2164,8
в том числе:	
- до востребования	375,2
- сроком до трех месяцев	1479,6
- сроком от трех месяцев до года	310,0
5. Ссуды клиентам	554,4
в том числе:	
- сроком до 1 года	466,5
- сроком свыше 1 года	87,9
6. Участия	178,0
в том числе:	
- участия в других банках	175,0
7. Здания и сооружения	91,5
8. Оборудование и инвентарь	8,7
9. Прочие активы	314,4

Б А Л А Н С	5620,5

П А С С И В Ы	

1. Акционерный капитал	2711,1
2. Резервный фонд	59,9
3. Прочие фонды	61,5
4. Средства, привлеченные от банков	360,3
в том числе:	
- до востребования	32,5
- сроком до трех месяцев	327,8
5. Средства, привлеченные от клиентов	2076,7
в том числе:	
- до востребования	2058,3
- сроком до трех месяцев	18,4
6. Прочие пассивы	231,3
7. Годовая прибыль	119,7

Б А Л А Н С	5620,5

Внешторгбанк

СЧЕТ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ
за период с 1 января по 31 декабря 1991года

ДОХОДЫ	(млн. руб.)
-----	-----
1. Проценты полученные	82,5
2. Комиссии полученные	2,0
3. Доходы от участия	1,8
4. Прочие доходы	45,1
-----	-----
ИТОГО ДОХОДОВ	131,4

РАСХОДЫ	

1. Проценты уплаченные	2,1
2. Комиссии уплаченные	0,8
3. Зарплата и начисления на нее	4,3
4. Административно-хозяйственные расходы	2,2
5. Амортизационные отчисления	1,8
6. Прочие расходы	0,5
-----	-----
ИТОГО РАСХОДОВ	11,7

ГОДОВАЯ ПРИБЫЛЬ К РАСПРЕДЕЛЕНИЮ : 119,7



ГАРФ, фонд 10026, вн. ч., дело 111.

19

БАНК ВНЕШНЕЙ ТОРГОВЛИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

103031, МОСКВА, КУЗНЕЦКИЙ МОСТ, 16



ВНЕШТОРГБАНК
РОССИИ

Тел. 928-71-16
Телекс 412362 BFTR SU
Факс 925-32-63

№ _____

КОНФИДЕНЦИАЛЬНО

а № _____

УВАЖАЕМЫЙ... *Лавел Александр*.....

Направляем при этом пакет документов к Годовому собранию акционеров Банка, включающий 9 документов всего на 42 листах:

1. Повестка дня общего годового собрания акционеров Внешторгбанка России - 1л.
2. Отчет Правления Внешторгбанка России о деятельности Банка в 1991 году (к п.1 Повестки дня) - 13л.
3. Заключение Ревизионной комиссии Внешторгбанка России (к п.2 Повестки дня). - 2л.
4. Годовой баланс Внешторгбанка России на 1 января 1992 года (к п.3 Повестки дня) - 1л.
5. Счет прибылей и убытков за период с 1 января по 31 декабря 1991 года (к п.3 Повестки дня) - 2л.
6. Аудиторское заключение А/О "Инаудит" (к п.3 Повестки дня) - 1л.
7. О размерах и порядке выплаты дивидендов акционерам Внешторгбанка по итогам деятельности за 1991 г. и на 1992 г. (к п.4 Повестки дня) - 3л.
8. О составе акционеров Банка внешней торговли Российской Федерации, состоянии уставного капитала Банка и возможности его увеличения(к пп. 5 и 6 Повестки дня) - 4л.
9. Проект Устава Банка внешней торговли Российской Федерации (к п.7 Повестки дня) - 15л.

Первый Заместитель Председателя
Правления Банка

Г. П. Канцеров



ПОВЕСТКА ДНЯ
ОБЩЕГО ГОДОВОГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ
ВНЕШТОРГБАНКА РОССИИ

1. Отчет Правления Внешторгбанка России о деятельности Банка в 1991 году
2. Заключение Ревизионной комиссии о деятельности Внешторгбанка России в 1991 году
3. Утверждение годового баланса Банка на 1 января 1992 г. и счета прибылей и убытков за период с 1 января по 31 декабря 1991 г.
4. Утверждение размеров и порядка выплаты дивидендов акционерам Банка
5. Об увеличении уставного фонда Внешторгбанка России
6. Прием новых акционеров Внешторгбанка России
7. Об изменениях в Уставе Внешторгбанка России
8. Выборы членов Совета Банка
9. Выборы членов ревизионной комиссии Банка
10. Разное

Макаревич