



БАНК
РАЗВИТИЯ

ОБЗОР ПРЕССЫ

29 июня 2016 г.

ПРЕСС-СЛУЖБА

МОСКВА-2016

СОДЕРЖАНИЕ:

ВНЕШЭКОНОМБАНК	3
ГЛАВА ВНЕШЭКОНОМБАНКА СЕРГЕЙ ГОРЬКОВ ВОШЕЛ В СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОАК.....	3
ЗАМГЛАВЫ МИНЭКОНОМРАЗВИТИЯ ЕЛИН ЗАМЕНИЛ ЗАМПРЕДА ВЭБА КЛЕПАЧА В СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ ОАК.....	3
МИНОРИТАРИИ ПРОВЕЛИ ДИРЕКТОРА В ОАК.....	4
ВЭБ МОГ БЫ ПРЕДОСТАВЛЯТЬ КАПИТАЛ ИНВЕСТФОНДАМ, РАЗВИВАЮЩИМ ЭКОНОМИКУ - ЧУБАЙС5	5
БАНКИ ПРОСЯТ ВЭБ ОБ ОТСРОЧКЕ.....	5
БАНГЛАДЕШ ПРИВЛЕЧЕТ У РОССИИ КРЕДИТ НА \$11,4 МЛРД НА СТРОИТЕЛЬСТВО АЭС.....	6
ЭКОНОМИКА И ФИНАНСЫ	7
РАСХОДЫ РОССИИ ЗАСТЫНУТ НА ТРИ ГОДА.....	7
КАПИТАЛ ЧЕТЫРЕХ БАНКОВ ИЗ 30 КРУПНЕЙШИХ ОКАЗАЛСЯ В ЗОНЕ РИСКА.....	8
ЦБ РАСШИРЯЕТ КАДРОВЫЙ ВОПРОС.....	9
РАЗВИТИЕ РЫНКА ИЛИ РИСКА: ЧЕМ ОПАСНЫ ТОТАЛЬНАЯ РАСЧИСТКА И УКРУПНЕНИЕ БАНКОВ.....	10
БИЗНЕС	14
"МЕЧЕЛ" ПРОДАЛ ГАЗПРОМБАНКУ 49% В ЭЛЬГИНСКОМ МЕСТОРОЖДЕНИИ ЗА 34,3 МЛРД РУБЛЕЙ..	14
"РОСТЕХ" РАССТАЛСЯ С СОВЕТСКИМ ПРОШЛЫМ.....	14
РАЗНОЕ	16
ВЭБ ПЫТАЕТСЯ ВЗЫСКАТЬ 6 МЛРД РУБЛЕЙ С ПРОИЗВОДИТЕЛЯ МЕБЕЛИ.....	16

ВНЕШЭКОНОМБАНК

ИА Rambler News Service (rns.online), Москва, 28 июня 2016 16:26

ГЛАВА ВНЕШЭКОНОМБАНКА СЕРГЕЙ ГОРЬКОВ ВОШЕЛ В СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОАК

Глава Внешэкономбанка Сергей Горьков вошел в совет директоров Объединенной авиастроительной корпорации (ОАК), следует из сообщения компании по итогам годового общего собрания акционеров.

Численность совета директоров не поменялось, в нем 11 членов. В действующий совет директоров вошли: президент ОАК по науке и технологиям Борис Алешин, замминистра обороны Юрий Борисов, председатель Внешэкономбанка Сергей Горьков, замминистра экономического развития Евгений Елин, замминистра финансов Андрей Иванов, министр промышленности и торговли Денис Мантуров, замминистра транспорта Валерий Окулов, президент ОАК Юрий Слюсарь, первый заместитель председателя коллегии Военно-промышленной комиссии Иван Харченко, генеральный директор госкорпорации "Ростехнологии" Сергей Чемезов и президент Фонда содействия инвестициям им. А. С. Попова Евгений Юрченко. Из состава совета директоров вышли зампред ВЭБа Андрей Клепач, экс-глава ВЭБа Владимир Дмитриев и проректор Всероссийской академии внешней торговли Павел Кадочников.

В связи с отсутствием у общества чистой прибыли совет директоров принял решение не выплачивать дивиденды по итогам 2015 года.

<https://rns.online/transport/Glava-Vneshekonombanka-Sergei-Gorkov-voshel-v-sovet-direktorov-OaK--2016-06-28/>



Интерфакс-АВН, Москва, 28 июня 2016 16:57

ЗАМГЛАВЫ МИНЭКОНОМРАЗВИТИЯ ЕЛИН ЗАМЕНИЛ ЗАМПРЕДА ВЭБА КЛЕПАЧА В СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ ОАК

Москва. 28 июня. ИНТЕРФАКС-АВН - Акционеры ПАО "Объединенная авиастроительная корпорация" (ОАК) на годовом собрании во вторник избрали новый состав совета директоров.

Согласно сообщению ОАК, совет покинули экс-председатель Внешэкономбанка Владимир Дмитриев, действующий зампред правления ВЭБа Андрей Клепач, а также проректор по научной работе Всероссийской академии внешней торговли Павел Кадочников.

Новыми членами совета директоров стали действующий председатель ВЭБа Сергей Горьков, заместитель министра экономического развития Евгений Елин и президент Фонда содействия инвестициям им. А.С. Попова Евгений Юрченко.

Вновь избраны в совет компании советник президента ОАК по науке и технологиям Борис Алешин, заместитель министра обороны Юрий Борисов, заместитель министра финансов Андрей Иванов, министр промышленности и торговли Денис Мантуров, заместитель министра транспорта Валерий Окулов, президент ОАК Юрий Слюсарь, первый заместитель председателя коллегии Военно-промышленной комиссии Иван Харченко, генеральный директор ГК "Ростех" Сергей Чемезов.

ПАО "ОАК" (90,47% акций у государства, 5,53% - у ВЭБа) создано в 2006 году для консолидации крупнейших авиапредприятий России. В состав холдинга входят конструкторские бюро и самолетостроительные заводы, среди которых компания "Сухой", корпорация "Иркут", "ОАК - Транспортные самолеты", авиационный комплекс им. С. В. Ильюшина, Нижегородский авиастроительный завод "Сокол", "Туполев", "Ильюшин Финанс Ко.", "Авиастар-СП" и др.

Основным заказчиком ОАК является Минобороны РФ, в 2015 г. продажи ведомству обеспечили 47% выручки ПАО.

<http://www.militarynews.ru/story.asp?rid=1&nid=417586>

Ведомости, Москва, 29 июня 2016

МИНОРИТАРИИ ПРОВЕЛИ ДИРЕКТОРА В ОАК

В совет директоров ОАК впервые за несколько лет вошел представитель миноритариев. Бывший гендиректор "Связьинвеста" Евгений Юрченко как кандидат от миноритариев вошел в совет директоров Объединенной авиастроительной корпорации. Он надеется на рост стоимости компании, но свои акции уже продал.

Акционеры Объединенной авиастроительной корпорации (ОАК) на годовом собрании 28 июня избрали новый совет директоров. В него помимо 10 чиновников и топ-менеджеров госкомпаний впервые вошел экс-гендиректор "Связьинвеста" Евгений Юрченко (сейчас - президент Фонда содействия инвестициям им. А. С. Попова). Об этом сообщила пресс-служба ОАК.

"Директора, поддержанные только миноритариями, и раньше входили в совет, последний раз - в 2012-2013 гг., мы положительно относимся к его появлению, надеемся, это позволит повысить доверие инвестиционного сообщества к системе корпоративного управления холдингом", - говорит представитель ОАК.

Миноритариям принадлежит около 4% ОАК, этого недостаточно, чтобы избрать даже одного директора, говорит аналитик ИФК "Метрополь" Андрей Рожков. Росимущество и ВЭБ подписали соглашение, что будут голосовать за 10 кандидатов, а 11-го проведут миноритарии, пояснил Юрченко.

"Я собрал чуть больше 2% ОАК, что позволило мне выдвинуть себя в совет директоров (выдвижение происходило в феврале)", - рассказал он "Ведомостям". Свой пакет он уже продал, но причину не назвал.

Юрченко был гендиректором "Связьинвеста" в 2009-2010 гг., в тот период, когда холдинг присоединял свои дочерние региональные телекомы и сам присоединялся к "Ростелекому". Он был одним из крупнейших миноритарных акционеров "Связьинвеста" и его "дочек".

Кто еще в совет директоров

Экс-президент "АвтоВАЗа" Борис Алешин, замминистра обороны Юрий Борисов, президент ВЭБа Сергей Горьков (вместо прежнего президента банка Владимира Дмитриева), замминистра транспорта Валерий Окулов, замминистра экономического развития Евгений Елин, замминистра финансов Андрей Иванов, министр промышленности Денис Мантуров, президент ОАК Юрий Слюсарь, зампредседателя Военно-промышленной комиссии при правительстве Иван Харченко, гендиректор "Ростеха" Сергей Чемезов.

"ОАК я заинтересовался в конце 2014 г., потому что у компании есть огромный потенциал роста капитализации, тогда она стоила как два новых самолета А380. К тому же структура ОАК очень похожа на структуру "Связьинвеста" - контролируемая государством холдинговая компания с операционными "дочками", - рассказал Юрченко.

В 2015-2016 гг. капитализация ОАК выросла в 5-6 раз, говорит аналитик ИК "Атон" Михаил Ганелин. Во вторник ОАК подорожала на Московской бирже на 20% до 141 млрд руб. Сейчас 2% корпорации стоят 2,8 млрд руб., это на 2,2 млрд руб. больше, чем в конце 2014 г.

"Своей задачей я считаю рост капитализации ОАК, повышение ее прозрачности и переход на единую акцию", - говорит Юрченко. Возможность перехода на единую акцию с дочерними компаниями прорабатывается, но о сроках пока говорить рано, добавляет представитель ОАК.

ОАК - холдинговая компания, объединяет самолетостроительные предприятия России, которые производят в основном военные самолеты, а также ближнемагистральный самолет SSJ100, разрабатывается среднемагистральный самолет MC-21.

В целом интересы государства и миноритарных акционеров ОАК совпадают, говорит Рожков. "Гражданские проекты ОАК (самолет SSJ100 и создаваемый самолет MC-21) пока убыточны, но с точки зрения долгосрочной стратегии диверсификация бизнеса и снижение доли военной продукции правильны. Игруют роль санкции и кризис в авиационной отрасли. Но у ОАК огромный объем работы с точки зрения повышения эффективности и потенциал роста", - говорит Ганелин.

Юрченко сможет помочь в повышении капитализации ОАК своим опытом, полученным в других проектах, и свежими идеями, считает Рожков: "Но если они будут идти вразрез с видением государства, то повлиять на ситуацию он не сможет".

<http://www.vedomosti.ru/newspaper/articles/2016/06/28/647165-minoritarii-direktora-oak>

ВЭБ МОГ БЫ ПРЕДОСТАВЛЯТЬ КАПИТАЛ ИНВЕСТФОНДАМ, РАЗВИВАЮЩИМ ЭКОНОМИКУ - ЧУБАЙС

МОСКВА, 28 июн - РИА Новости/Прайм. Внешэкономбанк мог бы предоставлять капитал инвестфондам для развития экономики, заявил глава "Роснано" Анатолий Чубайс в интервью РИА Новости.

В ноябре прошлого года стало известно, что для погашения своих обязательств ВЭБу необходимо 1,3 триллиона рублей, что стало бы непосильным бременем для государства в условиях низких цен на нефть и дефицита бюджета. Проблемы ВЭБа не остались незамеченными и для президента РФ, в декабре Владимир Путин заявил, что нужно провести расчистку многих институтов развития в России, так как они превратились в "помойку для плохих долгов".

В конце февраля Путин подписал указ об отставке бывшего главы ВЭБа Владимира Дмитриева и назначении Сергея Горькова из Сбербанка на должность главы госкорпорации. В июне Путин заявил, что ключевой задачей обновленного Внешэкономбанка станет финансовая поддержка долгосрочных высокотехнологичных проектов.

"ВЭБу придется пройти антикризисный период, болезненный, но неизбежный. Но ничего неразрешимого я не вижу. Однако бессмысленно проходить антикризисный период, не видя цели, куда ты в итоге стремишься", - считает Чубайс.

По его словам, в инновационной сфере ВЭБ мог бы взять на себя задачи, которые не может решить ни Сколково, ни "Роснано", ни Российская венчурная компания. "Например, я говорил про private equity индустрию (фонд частных инвестиций - ред.), для возникновения которой нужно несколько видов инвесторов. Один из необходимых инвесторов это "фонды фондов", fund of funds (фонд, который вкладывает средства в другие инвестфонды - ред.)", - пояснил глава "Роснано".

Он отметил, что только в Китае таких фондов насчитывается более 20, а в России нет ни одного. "Рассчитывать, что внутри частных структур возникнет fund of funds - малореально. А вот ВЭБу взять на себя задачу создания современного fund of funds, который бы обеспечил поставку капитала в private equity индустрию, которая в свою очередь будет поставлять его в саму экономику, вот эта задача для ВЭБа казалась бы вполне адекватной и правильной", - уверен Чубайс.

Полный текст интервью читайте на сайте ria.ru в 15.00

ВЕДОМОСТИ

THE WALL STREET JOURNAL & FINANCIAL TIMES

Ведомости, Москва, 29 июня 2016

БАНКИ ПРОСЯТ ВЭБ ОБ ОТСРОЧКЕ

Правительство и Минфин обсуждают возможность пролонгации субординированных кредитов на три года

Правительство и Минфин обсуждают возможность пролонгации субординированных кредитов, выданных ВЭБом банкам в кризисные 2008-2009 годы. Об этом "Ведомостям" рассказали два банкира, чьи банки получали такие кредиты, и подтвердил федеральный чиновник.

В 2008-2009 гг. банки совокупно получили субординированные кредиты на 900 млрд руб. Сбербанк получил 500 млрд руб. от ЦБ, а остальные 404 млрд руб. предоставил ВЭБ. Госкорпорация выдала кредиты 17 банкам (см. таблицу), из них наиболее крупные ссуды пришлись на ВТБ (200 млрд руб.), Россельхозбанк (РСХБ; 25 млрд руб.), Газпромбанк (90 млрд руб.) и Альфа-банк (40 млрд руб.).

Два года назад государство предложило банкам конвертировать кредиты ВЭБа в привилегированные акции, но этим воспользовались только ВТБ, Газпромбанк и РСХБ. Сбербанк конвертировал субординированный кредит в бессрочный заем. Частные банки эмитировать привилегированные акции не захотели. Ведь в таком случае они фактически получают в акционеры государство, объяснил "Ведомостям" в 2014 г. банкир, чей банк тоже является

заемщиком ВЭБа. Тогда банкиры говорили, что хотели бы конвертировать долг в бессрочный по примеру Сбербанка. В частности, о такой возможности просил власти Альфа-банк, писал РБК.

Однако сейчас о таких сроках речь не идет, указывают два собеседника "Ведомостей". По словам федерального чиновника, обсуждаемый срок пролонгации - три года. Но это пока только предложения, все может поменяться, оговаривается собеседник "Ведомостей". О пролонгации на три года слышал и один из банкиров. Он полагает, что это предложение не очень интересно банкам, поскольку срок небольшой. При этом деньги ВЭБа привлекались под 6,5% годовых, а на рынке сейчас занять можно и дешевле. Кроме того, некоторые банки уже начали вычитать долги из расчета капитала, указывает собеседник "Ведомостей".

Большая часть банков должна рассчитаться с ВЭБом в 2019 г. За пять лет до погашения субординированного долга банки ежегодно должны вычитать из капитала по 20% от его суммы, чтобы к сроку погашения он перестал учитываться в капитале, напоминает аналитик Fitch Александр Данилов. Банки, у которых срок кредита истекает в 2019 г., первые вычеты должны были сделать еще в 2015 г. "Скорее всего пролонгировать депозиты предлагается для того, чтобы поддержать достаточность капитала в банковской системе: поскольку переносится срок погашения, соответственно, сдвигаются и сроки амортизации субордов, что поддерживает капитал второго уровня", - полагает аналитик UBS Михаил Шлемов.

"Из привлеченного банком суборда от ВЭБа в размере 4,9 млрд руб. в расчет капитала на 1 июня включается остаточная стоимость в размере 3,4 млрд руб., остальная сумма амортизируется", - говорит предправления банка "Русский стандарт" Илья Зибарев. Банк заинтересован в пролонгации кредита, так как это повысит его общий капитал. Субординированные кредиты ВЭБа - один из источников капитализации на текущем рынке, говорит он. Представитель Первобанка заверил, что для банка сумма долга незначительная (0,7 млрд руб.), оставив другие вопросы без комментариев. Представитель "Открытие холдинга" от комментариев отказался, представители других банков, ВЭБа и Минфина на вопросы "Ведомостей" не ответили.

<http://www.vedomosti.ru/finance/articles/2016/06/29/647189-banki-prosyat-veba>

ИА Финмаркет (finmarket.ru), Москва, 28 июня 2016 12:45

БАНГЛАДЕШ ПРИВЛЕЧЕТ У РОССИИ КРЕДИТ НА \$11,4 МЛРД НА СТРОИТЕЛЬСТВО АЭС

Автор: Иа "финмаркет"

28 июня. FINMARKET.RU - Правительство Бангладеш одобрило проект межправительственного кредитного соглашения с Россией на строительство АЭС "Руппур", передает издание Dhaka Tribune.

Россия, пишет издание, приводя слова секретаря кабмина, выделит на строительство АЭС \$11,38 млрд из \$12,65 млрд, остальная часть средств пойдет из правительственного фонда Бангладеш.

Сам кредит будет погашаться в течение 30 лет с льготным 10-летним периодом, погашение начнется 15 марта 2027 года. Выплаты по кредиту будут осуществляться равными частями дважды в год - 15 марта и 15 сентября. Выборка кредита будет осуществлена в 2017-2024 гг.

Банками-агентами выбраны Внешэкономбанк и Sonali Bank Limited (Бангладеш).

Ожидается, что кредитное соглашение будет подписано скорее всего в конце июля - начале августа.

Ранее сообщалось, что ГК "Росатом" планирует летом 2017 года заливку первого бетона на АЭС "Руппур", кроме того уже получена лицензия на площадку.

"Росатом" 23 декабря 2015 года заключил генеральный контракт на строительство АЭС в Бангладеш. Речь идет о строительстве двух энергоблоков с реакторами ВВЭР по 1200 МВт каждый, а также сопутствующей инфраструктуры. Станция будет сооружена по российскому проекту на побережье реки Ганг, в 160 км от столицы Дакки.

В июне 2013 года "Росатом" подписал строительный контракт по проекту АЭС "Руппур" на сумму более \$300 млн. Также сообщалось, что Россия приняла решение о предоставлении льготного кредита Бангладеш на \$500 млн.

Ввод в эксплуатацию двух энергоблоков АЭС "Руппур" в Бангладеш планируется в 2022 и 2023 годах.

В настоящий момент в Бангладеш отсутствует атомная генерация

<http://www.finmarket.ru/database/news/4313813>

ЭКОНОМИКА И ФИНАНСЫ

ВЕДОМОСТИ

THE WALL STREET JOURNAL & FINANCIAL TIMES

Ведомости, Москва, 29 июня 2016

РАСХОДЫ РОССИИ ЗАСТЫНУТ НА ТРИ ГОДА

В реальном выражении это спад на 20%

"Ведомости" ознакомились с предложением Минфина по финансированию государственных программ и основных направлений расходов федерального бюджета на 2017-2019 гг. Подлинность документа подтвердил федеральный чиновник, а официальный представитель министерства удостоверил правильность цифр.

Как следует из документа, расходы бюджета предлагается заморозить в номинальном выражении на уровне 15,78 трлн руб. в год на всю трехлетку. Это даже чуть меньше, чем уточненные расходы на 2016 г.: они составят 16,25 трлн руб. Такого основного предложения Минфина, сообщил его представитель: "Это тот безрисковый уровень расходов, который мы можем себе позволить в текущей ситуации с учетом всех рисков".

В таком случае - с учетом инфляции - расходы федерального бюджета в реальном выражении сократятся за три года примерно на 20% к уровню 2016 г. даже при условии достижения Центробанком целевого показателя - 4%-ной инфляции в 2017 г. и далее. Судя по документу, многие расходы снижаются даже в номинальном выражении: по госпрограммам социальной поддержки граждан, обеспечения доступным жильем, развития здравоохранения, образования, сельского хозяйства. Всего из 42 госпрограмм (они формируют примерно половину расходов бюджета) расходы в номинальном выражении сокращаются по 36.

Это тот уровень расходов, который можно себе позволить, настаивает федеральный чиновник: все, что выходит за рамки предложенного Минфином, либо вызывает необходимость растрачивания резервов, либо потенциально разгоняет инфляцию. Премьер-министр Дмитрий Медведев требовал от правительства, с одной стороны, сохранить резервы и снизить дефицит бюджета, с другой - поддерживать ключевые отрасли экономики и выполнять социальные обязательства. "На развитие сельского хозяйства денег жалеть нельзя", - заявил, к примеру, Медведев на съезде "Единой России" (он председатель этой партии), а индексацию пенсий нужно вернуть на уровень инфляции с 2017 г.

Максимальное сокращение финансирования ожидает госпрограмму по развитию физкультуры и спорта (более чем вдвое за три года), госпрограмму социально-экономического развития Дальнего Востока и Байкальского региона - сразу в 20 раз. Более чем вдвое сокращается финансирование социально-экономического развития Крыма: со 149,3 млрд руб. в 2016 г. до 65,98 млрд в 2019 г. Закрытая часть госпрограмм (в основном это оборонные расходы) также сокращается - на 15% за три года. Номинальный рост расходов предусматривается на управление государственными финансами, экономическое развитие, развитие промышленности.

В непрограммной части бюджета номинальные расходы увеличиваются только на развитие пенсионной системы - с 3,35 трлн руб. в 2017 г. до 3,67 трлн в 2019 г., или на 20% по сравнению с 2016 г., т. е. примерно на уровне инфляции. Максимальное сокращение финансирования ожидает Центризбирком, пик расходов на который придется на 2017 г. - 21,4 млрд руб. (в 2016 г. - 16,5 млрд) - и затем снизится в 4,6 раза.

Правительство уже приняло решение сохранить расходы 2017 г. на уровне 2016 г., такое поручение было дано премьером после совещания с министрами финансово-экономического блока. По расчетам Центра стратегических разработок, фиксация номинальных расходов на все три года позволяет сократить бюджетный дефицит до 1% ВВП в 2019 г.: средств резервного фонда на его финансирование не хватит уже в следующем году. Минфин также намерен финансировать дефицит за счет средств фонда национального благосостояния (ФНБ), говорил министр финансов Антон Силуанов: "ФНБ - точно такой же резервный фонд".

Дефицит бюджета в 2016 г. может вырасти на 520 млрд руб. до 2,88 трлн (это 3,66% ВВП), а в резервном фонде к концу года останется 900 млрд руб., сообщил замминистра финансов

Алексей Лавров (цитата по "Интерфаксу"), Минфин ожидает также недобора доходов в 700 млрд руб. по сравнению с показателем, предусмотренным в законе о бюджете (13,73 трлн руб.), что приведет к увеличению на 300 млрд руб. расходов из резервного фонда. Правда, по мнению Лаврова, худший этап адаптации российской экономики к новым условиям уже прошел и, значит, нужно создать условия для выхода на устойчивую траекторию роста за счет балансировки бюджета и приведения к новым реалиям бюджетной системы.

Замораживание номинальных расходов бюджета на 2017 г. - это сокращение и реальных расходов, и дефицита примерно на 0,5% ВВП ежегодно, объяснял министр экономического развития Алексей Улюкаев: "Такой шаг мне кажется приемлемым и не порождает больших рисков". Но Улюкаев выступает за разумное бюджетное стимулирование экономики.

Минфин планирует заложить в бюджет среднегодовую цену нефти в \$40 за баррель на все три года. Как прогнозирует Минэкономразвития, спад экономики может завершиться уже в 2016 г., а к 2019 г. темп роста ВВП должен превысить 2%, это предполагает рост и доходов бюджета.

Минфин не хочет наращивать внутренний долг, а внешних займов не планирует из-за санкций, но все равно настаивает на экономии резервов и сохранении подушки безопасности.

Дефицит в пределах 1% ВВП безопасен и для экономики, и для бюджета, объяснял Силуанов. Но чтобы достичь такого показателя, нужна глубокая инвентаризация бюджетных обязательств - она начнется в 2017 г., предупреждал министр. Не все расходы бюджета достаточно эффективны, сетовал Силуанов и предлагал отказаться в том числе от поддержки отдельных отраслей. "Целый ряд субсидий выделяется не исходя из влияния, которое имеют субсидии на экономический рост, - пояснял он. - В этой части нам нужно будет предложить более справедливый точечный и стимулирующий подход к распределению бюджетных средств".

Жесткие бюджетные ограничения - хороший стимул пойти на реформы по повышению эффективности бюджетных трат, раньше мешало расслабленное состояние, подчеркивал Силуанов.

Без бюджетных расходов нет роста, говорит Наталия Орлова из Альфа-банка: если замораживание расходов будет сопровождаться подготовкой плана серьезных реформ, ничего страшного в этом не будет. Но в 2016 г. Россия останется в рецессии, а в 2017 г. динамика ее ВВП останется в районе нулевой отметки. Без реформ и роста бюджетных расходов такая динамика сохранится и до 2019 г., заключает Орлова.

Российский бюджет и в ближайшие три года будет чувствовать на себе леденящее дыхание кризиса

<http://www.vedomosti.ru/economics/articles/2016/06/29/647204-rashodi-byudzheta>



РосБизнесКонсалтинг

РБК (rbc.ru), Москва, 28 июня 2016 23:04

КАПИТАЛ ЧЕТЫРЕХ БАНКОВ ИЗ 30 КРУПНЕЙШИХ ОКАЗАЛСЯ В ЗОНЕ РИСКА

Автор: Юлия Титова

Достаточность основного капитала у четырех крупных банков настолько низка, что им может потребоваться докапитализация, подсчитали в агентстве RAEX. Аналитики оценили потребность в капитале в 19 млрд руб.

Рейтинговое агентство RAEX подсчитало, что четыре банка из 30 крупнейших по активам - ВТБ24, Промсвязьбанк, МДМ Банк и Уральский банк реконструкции и развития (УБРиР) - имеют минимальный запас по нормативу достаточности основного капитала (Н1.2) на 1 июня. Согласно требованиям ЦБ, показатель не должен опускаться ниже 6%. У перечисленных банков этот показатель ниже 7%, а опустить его до минимума может обесценение всего менее 1,5% кредитного портфеля, говорится в обзоре RAEX. Такой уровень запаса прочности агентство считает критичным и полагает, что этим банкам необходима докапитализация в пределах 19 млрд руб.

Самая тревожная ситуация у банка УБРиР, у которого норматив находится на уровне 6,1%, он будет нарушен, если банк создаст резерв на 130 млн руб. Такой резерв потребуются при обесценении всего 0,1% кредитного портфеля банка. В целом, по оценкам агентства, банку, чтобы избежать падения норматива ниже разрешенного регулятором уровня, необходима докапитализация на 4,5 млрд руб.

Начальник отдела контроля кредитных рисков и нормативов достаточности капитала УБРИР Виктория Иванова не считает, что уровень норматива находится на критическом уровне. "Если банк докапитализировать на 4,5 млрд руб., то уровень Н1.2 достигнет отметки 8%, и в этом случае возникает вопрос: зачем нам неработающий капитал, ведь высокие значения по данному нормативу говорят о неэффективном управлении ресурсами?" - говорит Иванова.

У Промсвязьбанка норматив составляет 6,4%, он снизится до минимума в случае обесценения 0,5% кредитного портфеля и создании резервов на 4,7 млрд руб. В начале января норматив у банка составлял 7,4%. По оценкам агентства, банку необходима докапитализация на 12,7 млрд руб. Однако RAEX выражает сомнения, что докапитализация на такую сумму возможна - из-за убыточного банка "Возрождение", который входит в состав группы "Промсвязькапитал".

В банке объясняют снижение капитала на 1 июня покупкой Первобанка и "соответствующими техническими вычетами". При этом пресс-служба заверяет, что после объединения балансов эти вычеты делаться не будут. Также в пресс-службе подчеркнули, что значение норматива уже с 1 июля будет превосходить минимум со значительным запасом благодаря докапитализации банка через привилегированные акции на 3,7 млрд руб.

МДМ Банку, у которого норматив составляет 6,8%, по оценке RAEX, нужна докапитализация на 1,7 млрд руб., чтобы достаточность капитала находилась на комфортном уровне. В банке отказались от комментариев.

У ВТБ24 норматив достаточности основного капитала составляет 6,3%. Для его снижения до критических минимумов достаточно обесценения 0,6% кредитного портфеля, что эквивалентно 14 млрд руб. Но в агентстве подчеркивают, что у ВТБ24 есть "мама" в виде ВТБ, которая всегда готова помочь деньгами. Как сказал старший вице-президент ВТБ24 Дмитрий Орлов, бизнес-планом на 2016 год не предусмотрена докапитализация со стороны основного акционера. Однако по прогнозам банка, избыток основного капитала ВТБ24 составит на конец этого года 15 млрд руб.

Как заключил управляющий партнер НАФИ Павел Самиев, запас по достаточности капитала менее 1 процентного пункта - это опасная зона, особенно если учесть, что у некоторых банков ухудшение активов - это быстрый процесс, который формально часто запускается в ходе проверки. "Акционеры и менеджмент банка должны понимать, что для любого банка было бы разумно иметь запас капитала более 1 процентного пункта", - сказал Самиев.

<http://www.rbc.ru/finances/28/06/2016/5772a1459a79476e9a66b56b>

Коммерсант 

Коммерсантъ, Москва, 29 июня 2016

ЦБ РАСШИРЯЕТ КАДРОВЫЙ ВОПРОС

Автор: Юлия Локшина

Репутация банкиров попала под реорганизацию

Центробанк расширяет список банкиров, подлежащих согласованию с регулятором и, как следствие, проверке деловой репутации. Теперь этот подход будет распространяться на случаи реорганизации банков. Ужесточение логично: с начала кризиса этот процесс активизировался, и в настоящий момент целый ряд крупных банков реализует такие сделки, указывают эксперты.

Вчера на сайте ЦБ были опубликованы поправки к положению 386-П "О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения". В пояснительной записке к проекту поправок регулятор указывает, что теперь необходимо согласовывать назначения на должности членов совета директоров, главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера в созданном в результате реорганизации банке. Требования к деловой репутации будут относиться и к временно исполняющим обязанности этих должностей. Кроме того, банки должны будут предоставлять сведения о деловой репутации в отношении руководителей службы управления рисками, службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля. Помимо этого регулятор увеличивает срок согласования кандидатов с одного месяца до трех.

В действующей редакции положения 386-П в отношении лиц, уже занимавших должности руководителя, его заместителей, главного бухгалтера и его заместителя, а также членов совета директоров, определена более лояльная процедура - банк направляет письменное подтверждение деловой репутации этих менеджеров. Согласования требуют только новые кандидаты на эти должности. Теперь же ЦБ усложняет эту процедуру. Надо будет заново

согласовывать топ-менеджеров с ЦБ в случае их назначения как на вышестоящие (по сравнению с занимаемыми по состоянию на дореструктуризацию) должности, так и на нижестоящие руководящие посты.

Процесс консолидации банковского сектора идет, крупные банки поглощают более мелкие, и ужесточить контроль над этим процессом вполне логично, указывают эксперты. Так, сейчас в процессе реорганизации находятся группа Промсвязьбанка (присоединяет Первобанк), Бинбанк (консолидирует банки группы "Рост" и МДМ-банк), ВТБ (находится в процессе реорганизации Банка Москвы), и ФК "Открытие" (присоединяет ханты-мансийский банк "Открытие"). "В данной норме регулятор исходит из принципа чистого листа, - рассуждает исполнительный директор Heads Consulting Никита Куликов. - Дело в том, что для организации процесса слияния или присоединения кредитной организации необходимо получить согласие регулятора, который, в свою очередь, проверит всю подноготную и предпосылки к такому слиянию или объединению, соответственно будет досконально понимать все риски и возможности данной процедуры". По его мнению, такие требования разумны, ведь по результатам объединения сформируется новая кредитная организация с новыми возможностями и обязательствами, в отличие от предыдущих. "Регулятор хочет быть уверенным, что и руководство такой кредитной организацией также будет осуществляться предсказуемо и безопасно. И, чтобы минимизировать риски, ему приходится идти на такое ужесточение требований", - считает господин Куликов. Таким образом ЦБ устраняет пробелы в законодательстве, уточняет младший партнер практики "Юридическое и налоговое сопровождение" консалтинговой группы "НЭО Центр" Александр Румянцев.

4,74 тысячи бывших банкиров включены в черный список ЦБ за несоответствие деловой репутации.

Forbes.ru, Москва, 28 июня 2016 15:17

РАЗВИТИЕ РЫНКА ИЛИ РИСКА: ЧЕМ ОПАСНЫ ТОТАЛЬНАЯ РАСЧИТКА И УКРУПНЕНИЕ БАНКОВ

Автор: Алексей Мамонтов президент Московской международной валютной ассоциации

Три года - срок вполне достаточный, чтобы сделать выводы о деятельности Эльвиры Набиуллиной и ее команды

Исполнилось три года с момента "инаугурации" нынешнего главы ЦБ РФ. Пришедшее руководство Банка России практически сразу приступило к реализации новой денежно-кредитной, валютно-курсовой и регуляторно-надзорной стратегии. Три года - срок вполне достаточный, чтобы сделать определенные выводы.

Чем измеряется эффективность работы любых институтов управления? Параметров много, и всегда найдется тот, который "встанет на вашу сторону". Но все же универсальным критерием качества управления является развитие вверенной вам структуры, отрасли, экономики в целом.

Вот и федеральный закон ставит перед Банком России в число основных задач "развитие и укрепление банковской системы", "развитие и обеспечение стабильности финансового рынка". Кстати, мы так и не знаем, кто из руководителей ЦБ РФ непосредственно отвечает за развитие курируемой им отрасли. То есть не за оздоровление, очищение, контроль, надзор или регулирование (эти герои нам известны), а именно за развитие. Кто должен отчитаться за то, что происходило и происходит в финансовом секторе страны в истекшие три года с точки зрения его развития? Почему очевидная активность и широко декларируемые активность и достижения в области администрирования и контроля не конвертируются в столь же интенсивные темпы роста? Справляется ли нынешняя команда мегарегулятора со своей основной задачей - развитием финансового сектора?

Комплиментарных ответов на эти вопросы со стороны государственных чинов, руководителей банковских ассоциаций и госбанков было дано предостаточно, но так ли это на самом деле?

С 1 июня 2013 года по настоящее время в стране лишились лицензий и вынуждены были покинуть рынок 233 кредитные организации и 23 НКО, а также 146 страховых компаний, пенсионных фондов, брокерских фирм и т.п.

Плохо это или хорошо? Ни то, ни другое. В данном случае к оценке качества работы эти количественные изменения не имеет никакого отношения. И в этом смысле немногие робкие критики ЦБ напрасно "тратят заряды", пеняя регулятору именно на это. Эти, казалось бы, тяжкие упреки и обвинения он легко отбивает, ссылаясь на то, что выполняет благороднейшую задачу по расчистке "авгиевых конюшен" банковской системы от накопившихся в ней за многие годы

проблем, а также от "недобросовестных" и "слабых" игроков. Гораздо интереснее другое. За три года было выдано всего три (!) новые лицензии, причем все - "дочкам" азиатских банков.

То есть на рынок не вошел практически ни один новый самостоятельный игрок. Общий счет на промежуточном этапе "очистительно-оздоровительной кампании" 233:3. В чью пользу? Уж точно не рынка. Ведь вывод с него, так сказать, нечистоплотных его участников, должен по идее освобождать пространство для "правильных" игроков, улучшать конкурентные условия, стимулировать приток новых инвестиций, капиталов, инициатив и идей. Оздоровление, насколько правильно мы его понимаем, всегда сопровождается видимым приливом сил, энергии, ресурсов. Происходит ли это? Нет. Даже среди все еще остающихся на рынке банков большинство (по нашим оценкам от 70 до 90%) либо ждет скорого отзыва лицензии либо стоит на продажу, причем с заметным дисконтом для покупателя. Это и есть оздоровление и развитие?

Почему на рынок не выходят новые игроки? Почему в отрасль не идут новые инвестиции? Почему так остро стоит проблема привлечения капиталов в действующий бизнес или в открытие нового?

Любой студент знает, что в рыночной экономике действует закон межотраслевой конкуренции. Чтобы быть интересной для капиталовложений та или иная отрасль должна иметь (при сопоставимых уровнях риска) норму прибыли не меньшую, чем в других.

Банковский же бизнес в России за три года превратился из одного из самых быстрорастущих и инвестиционно привлекательных секторов экономики в один из самых убыточных и рискованных. Большинство вложений в финансовом секторе, сделанных в последние годы, приходится в основном либо на капиталы трех-четырех групп частных инвесторов, либо имеют своим источником государственные ресурсы. Тема подобных квазигосударственных вливаний весьма благодарная с точки зрения рассмотрения их эффективности (особенно на примере ВЭБа, санационных проектов АСВ и ЦБ, группы ВТБ, РСХБ, ГПБ etc), но заслуживает отдельного разговора.

Сегодня приходится констатировать, что российская банковская система представляет собой уникальный сектор экономики, в котором вопреки всем рыночным законам чрезмерные риски вложений не сопровождаются адекватной премией за этот риск - возможностью получения достаточно высокой прибыли.

Это - приговор. Такая система не может существовать сколько-нибудь долго. Она либо вымирает вовсе, либо мутирует в иную. Какую?

Скорее всего в ту, где останется с десятков аффилированных с государством банковских групп и с полсотни крупнейших частных банков, включая "дочек" нерезидентов, которые вошли в число "опорных", системообразующих. Именно этот сценарий и вырисовывается все явственнее, судя по недавним заявлениям банковских генералов о том, что "как минимум пятьсот из шестисот оставшихся банков стране точно не нужны", или что "в ближайшие пару лет 90% кредитных организаций с рынка уйдут и этот процесс просто надо как-то упорядочить".

Адепты консолидации и укрупнения банковской системы при этом ссылаются на объективный процесс "концентрации и централизации капиталов", а также на те же тенденции в других странах. Однако, как известно, там действуют рыночные законы. В соответствии с ними капиталы свободно переливаются по системе, и на смену уходящим с рынка банкам приходят новые. Число их, хотя и постоянно колеблется, порой даже сокращаясь, в целом остается весьма высоким (в США свыше 6000 кредитных организаций, в Германии около 2000). Кроме того, в этих юрисдикциях, как правило, существуют различные категории банков, градируемые по функционалу (универсальные, инвестиционные, ипотечные, коммунальные и т.д.) и по ареалу действия - федеральные, региональные, местные (действующие в пределах одного или нескольких штатов или земель), городские и т.п.. Создание ЦБ РФ системы, подобной этим, на наш взгляд, и являлось бы подтверждением ее развития и укрепления.

Банк России, однако, так до сих пор и не создал модели, по которой банковский сектор мог бы успешно развиваться во всем спектре услуг, предоставляемых как крупными кредитными институтами, так и небольшими банками, каждый в своем клиентском сегменте. Зачем?

Ведь гораздо проще убирать с рынка слабых игроков, "банковский планктон", расчищая пространство под бизнес крупных банков, в том числе государственных. Правда этим крупным скучно играть с малым и средним бизнесом.

Глава одного госбанка недавно так и заявил на своем форуме, что этот сегмент стране вообще не нужен. Естественно, ведь гораздо интереснее обслуживать крупных клиентов - нефтяников, газовиков, металлургов, оборонщиков и т.д. Отсюда и продолжающееся ухудшение качества

предоставляемых услуг большинству предпринимателей, что лишний раз демотивирует их к занятию бизнесом.

Между тем маховик зачистки, получив заданный темп и силу, продолжает набирать обороты, а, самое главное, действует уже сам по себе: с рынка уходят теперь даже еще недавно здоровые банки. Их сметает не только "железная метла" слепого надзора, но и обостряющиеся проблемы достаточности капитала, нулевой рентабельности, оттока клиентов, сокращения бизнес-направлений, растущей гравитации госбанков и крупных фининститутов.

Ухудшение условий конкуренции и усиление монополизации рынка - отдельная тема. Казалось бы, в рыночной экономике одной из задач регулирования должно быть создание максимально благоприятных условий для свободной и справедливой конкуренции. Без этого просто невозможно развитие банковской системы и финансового рынка, а ведь именно за это отвечает перед законом Банк России. А что на самом деле происходит?

По данным НРА за прошедшие три года индекс концентрации банковского рынка составил 8,69 (для сравнения в США он вдвое выше - 16,85, а в Германии вшестеро - 52,36). То есть наш банковский рынок стал еще на 10% ближе к полной монополизации. Активы госбанков растут быстрее активов частных организаций (64% против 49%). Рыночная доля государственных банков выросла до 60,6%. Уровень конкуренции между еще остающимися на рынке частными банками снизился за три года вдвое. Это тоже развитие рынка?

За последний относительно спокойный годовой отрезок (с 1 июня 2015 года по 1 июня 2016 года) совокупные активы банковской системы увеличились лишь на 10,8% (главным образом за счет роста активов Сбербанка и прочих госбанков), тогда как среднегодовой их рост в 2010-2013 годах составлял 57,8% (падение более чем в 5 раз). Рост темпов капитализации банковской системы снизился с 47,8% до 10,7% (да и этот небольшой прирост был во многом обеспечен госвливаниями, а также редкими крупными собственниками). В 2014-м уже санкционном году российские кредитные организации получили 589 млрд рублей прибыли, а в 2015-м только 192 млрд рублей, то есть падение в три раза.

А если учесть, что прибыль одного Сбербанка составила 236,3 млрд рублей, то остается признать, что 90% российских банков работали в убыток, проедая капитал.

Это тоже результат оздоровления? Разве выздоравливающий организм, структура или отрасль демонстрируют такую динамику? Если так, то, очевидно, это какое-то новое слово в целительстве. А если не так, то налицо констатация факта резкого ухудшения состояния больного, требующее уточнения диагноза, изменения характера лечения и, возможно, смены врачей.

Или надо потерпеть еще два-три года? До полного, так сказать, летального выздоровления?

И не факт, что в оздоровлении есть бесспорные успехи. Как показал недавний случай с беспрецедентным по размеру штрафом, наложенным на один из топовых банков, а также отчеты спецслужб, большая часть так называемых нишевых операций перетекла из небольших банков в крупногабаритные, где среди огромного массива транзакций им гораздо легче затеряться.

Ныне большинство банков утрачивает вкус и интерес к занятию своим профильным бизнесом. Собственно, как и их персонал, все чаще уходящий в иные бизнес-направления, поскольку еще недавно престижная профессия банкира становится все более неперспективной и нестабильной, ассоциируясь все чаще с чем-то либо предосудительным, либо рискованным.

Да, любое предпринимательство это в конечном счете торговля рисками. В ситуации чрезмерных рисков, как правило, нет рынка, а, соответственно, продавцов и покупателей. Сегодня продавать свои ресурсы или услуги банкам практически некому. В условиях ужесточающегося надзора, продолжения экономической рецессии, сокращения предпринимательской активности риски становятся не просто высокими. Они непомерны.

Стимулы к занятию бизнесом, то есть к торговле рисками, атрофируются на глазах и повсеместно. Банки все чаще уходят в безрисковые инструменты, которые им услужливо предлагают государственные и квазигосударственные институты и посредники. Так, вместо традиционных и принятых во всем мире инструментов управления и поддержания ликвидности через открытые друг на друга линии прямого межбанковского кредитования, банки практически полностью перевели свои сделки в ЦБ, либо в ЦК (Центральный контрагент биржевой инфраструктуры), предложивших им целую линейку инструментов РЕПО. Это смахивает на ситуацию, когда врач сначала по ошибке ампутировал больному руки-ноги, а затем утешил его тем, что предложил классные протезы. Да, бегать на них нельзя, но передвигаться же можно.

Российская банковская система-инвалид сегодня едва ли не единственная в мире, в которой большинство банков не размещает друг у друга свободные денежные средства напрямую, не

совершает прямых конверсионных операций, причем даже с расчетами overnight. Только при помощи дорогостоящих костылей ЦБ и ЦК. Банки не доверяют друг другу деньги даже на ночь (!). И понять их можно. В условиях, когда главная задача выжить, выбор у них небольшой - почти как у "товарища Сухова": умереть сразу или перед этим помучиться. Большинство выбирает последнее, то есть отказ от всяких рисков, соответственно, от ведения бизнеса, и медленное проедание капитала.

Но тогда скажите, кто будет инвестировать в отрасль, в которой не генерируется прибыль, у которой один удел - мучиться? Это ли здоровая отрасль? Это ли развитие?

Еще о рисках. Суть в том, что они, как и ликвидность, никогда и никуда не исчезают, они лишь перераспределяются по системе. Если банки не продают риски (то есть не ведут обычный профильный бизнес), их начинает продавать ЦБ и близкая к нему биржа, причем довольно успешно, что следует из впечатляющих отчетов о результатах финансовой деятельности. Прибыль биржи, взявшей на себя чуть ли не все риски системы по основному кругу инструментов, в отличие от большинства банков год от года только растет.

Для биржи это замечательно. Однако это как раз тот случай, когда процветание одного института означает медленное угасание остальных, лишенных возможности зарабатывать в условиях распухших, избыточных и опасных для них рисков. Между тем, сами риски при этом никуда не делись, они лишь сконцентрировались в отдельных звеньях системы, в нескольких точках (ЦБ, биржа, несколько крупных банков) ибо абсолютно безрисковых пространств в природе не существует.

Смогут ли эти центры выдержать все нарастающую пирамиду рисков - вопрос не праздный и не риторический. В 1998 году, например, рухнули почти все крупнейшие, системообразующие банки, которые при этом находились в зоне особого контроля ЦБ (ОПЕРУ-2). Кто теперь помнит гордые, спесивые имена "империалов", "менатепов", "онэксимов", "инкомов", "межкомов" и прочих столпов той системы? Громадные потери понесли и госбанки. На грани краха оказалась ведущая биржевая площадка. Схожие ситуации возникали в 2004-м и особенно в 2008 годах. Рынок во всех этих ситуациях выжил не только благодаря государственной ресурсной и регулятивной поддержке, но и за счет того, что риски тогда в гораздо большей степени были распределены по всей системе. Существовали и эффективно функционировали сотни (если не тысячи, как в США и Германии) банков, несколько конкурирующих биржевых площадок, множество финансовых фирм и компаний.

Сегодня Банк России упорно продолжает воздвигать крайне уязвимую конструкцию с беспрецедентной концентрацией рисков на очень немногих ее полюсах, на нескольких несущих элементах. Выдержит ли такое сооружение накапливающиеся угрозы обрушения?

Возможно, но только если кто-то в час "X" возьмет на себя эти риски. Кто? Государство? Однако и это не будет означать устранение рисков и разрешение проблемы. В этом случае риски просто реализуются в макромасштабах, в виде разбалансировки всех элементов стабильности, разрушения ключевых государственных институтов. Далее, как снежный ком, риски уйдут на население, на общество в целом. Можно привести множество примеров (и в развивающихся, и в развитых экономиках) того, как взятие государством на себя чрезмерных рисков оканчивалось крайне драматично для него самого и для всей страны, вызывая цепную реакцию хаоса и распада. Готово ли общество к этому? Знает ли оно, что риски государства, в том числе риски осуществляемой им регулятивной и надзорной стратегии, примет в конечном счете на себя оно само? И это ли называется оздоровлением банковской системы и развитием финансового рынка?

Развитие рынка или риска: чем опасны тотальная расчистка и укрупнение банков

Почему Центробанку пора менять курсовую политику

Эльвира Набиуллина: "Это вызов для нашей экономики, и мы должны на него ответить"

<http://www.forbes.ru/mneniya/krizis/323783-razvitie-rynka-ili-riska-chem-opasny-totalnaya-raschistka-i-ukrupnenie-bankov>

БИЗНЕС

Banki.ru, Москва, 28 июня 2016 18:52

"МЕЧЕЛ" ПРОДАЛ ГАЗПРОМБАНКУ 49% В ЭЛЬГИНСКОМ МЕСТОРОЖДЕНИИ ЗА 34,3 МЛРД РУБЛЕЙ

Автор: Banki.ru

Горнодобывающая и металлургическая компания "Мечел" закрыла сделку по продаже Газпромбанку 49% долей в проекте разработки Эльгинского месторождения коксующихся углей. Соответствующее сообщение размещено на сайте "Мечела".

Как уточняется, компания продала Газпромбанку 49% долей в ООО "Эльгауголь", которое выступает оператором проекта и владельцем лицензии, 49% долей в ООО "Эльга Дорога", на балансе которого находится железнодорожная ветка Улак - Эльга, и 49% в ООО "Мечел-Транс Восток", которое является транспортным оператором железнодорожной ветки. Общая стоимость реализуемых долей составила 34,3 млрд рублей.

Комментируя данную сделку, генеральный директор ПАО "Мечел" Олег Коржов отметил: "Мы совместно с Газпромбанком прошли долгий и сложный путь по реструктуризации задолженности "Мечела" и, опираясь на партнерские отношения, реализовали опцион банка на покупку 49% в Эльгинском угольном комплексе. Завершение данной сделки будет способствовать как снижению долговой нагрузки "Мечела", так и дальнейшему развитию проекта разработки Эльгинского месторождения, которое имеет колоссальное значение для горнодобывающей промышленности России".

Ранее сообщалось, что "Мечел" направит вырученные средства на погашение кредита перед Сбербанком. Возможность участия в сделке по Эльге также рассматривал ВТБ.

Эльга - крупнейшее в России и одно из крупнейших в мире месторождений высококачественного коксующегося угля, расположенное в Южной Якутии. Запасы составляют около 2,2 млрд тонн.

Газпромбанк

АО "Газпромбанк" - один из крупнейших универсальных финансовых институтов России. Кредитная организация располагает развитой сетью дочерних банков и филиалов, входит в тройку крупнейших банков страны и занимает третье место в списке банков Центральной и Восточной Европы. Через ПАО "Газпром" в капитале банка опосредованно участвует государство. Основными акционерами АО "Газпромбанк" являются НПФ "Газфонд" (49,65%), ПАО "Газпром" (35,54%), Внешэкономбанк (10,19%).

По данным Banki.ru, на 1 июня 2016 года нетто-активы банка - 5 318,86 млрд рублей (3-е место в России), капитал (рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ) - 614,22 млрд, кредитный портфель - 3 444,20 млрд, обязательства перед населением - 634,55 млрд.

<http://www.banki.ru/news/lenta/?id=9033461>

Коммерсант 

Коммерсантъ, Москва, 29 июня 2016

"РОСТЕХ" РАССТАЛСЯ С СОВЕТСКИМ ПРОШЛЫМ

Автор: Анатолий Джумайло

Он продал доли в монгольских горнорудных активах

Россия наконец выходит из одного из старейших промышленных активов страны за рубежом: "Ростех" за \$500 млн продал 49-процентные пакеты в проблемных монгольских горнодобывающих предприятиях - "Эрдэнэт" и "Монголросцветмет", созданных еще при СССР. В последнее время Москве не удавалось договориться с Улан-Батором о взаимовыгодной работе, активы вызывали вопросы и у Счетной палаты. Покупателем стала структура монгольского Банка торговли и развития. Крупным российским игроком, по данным "Ъ", доли не предлагались, но источники "Ъ" в отрасли говорят, что контроль монгольской стороны и жесткий налоговый режим "Эрдэнэта" делали активы непривлекательными.

"Ростех" подписал соглашение о продаже Монгольской медной корпорации по 49% в двух монгольских горнодобывающих КОО "Предприятие " Эрдэнэт"" и КОО "Монголросцветмет",

сообщили в "РТ-Развитие бизнеса" (РТ-РБ, входит в "Ростех"). Покупатель - структура местного Банка торговли и развития (TDB), другие детали не раскрываются. Судя по всему, Монгольская медная корпорация создана под сделку: на сайте TDB и в его отчетности за 2015 год информации о компании нет, на звонки "Ъ" в банке не ответили. TDB принадлежит американской US Global Investment LLC (владела на конец 2015 года 73,14% акций), подконтрольной главе совета директоров банка Эрдэнэбилэгу Долджину.

"Эрдэнэт" - крупный производитель меди и молибдена, мощность переработки - 26 млн тонн руды в год, производства - 530 тыс. тонн медного и 4,5 тыс. тонн молибденового концентратов в год, выручка за 2014 год - \$800 млн. "Монголросцветмет" добывает и обогащает плавиковошпатовые, золотые и железные руды. Консолидированная прибыль обоих активов в 2015 году, по данным "Ъ", составила \$4,6 млн.

Оба актива были созданы в 1973 году соглашениями СССР с Монголией.

В 2008 году правительство РФ решило передать свои пакеты "Ростеху", представители госкорпорации вошли в советы директоров и менеджмент предприятий в 2009 году, но передача акций затянулась, и парламент Монголии только в 2015 году ратифицировал изменения в межправительственных соглашениях.

При этом у Счетной палаты были вопросы к "Эрдэнэту": РФ не получила дивидендов за 2012 год - \$47 млн, компания не достигла уровня переработки 35 млн тонн руды в год, а монгольской частью совета предприятия без согласования с Москвой "принимались самостоятельные решения". В РТ-РБ говорят, что госкорпорация приняла меры по повышению стоимости компании, в том числе снизившие себестоимость производства "Эрдэнэта" с \$5,2 тыс. до \$4 тыс. на тонну (тонна меди на LME вчера стоила \$4,7 тыс.).

Сообщение о сделке было неожиданным: в феврале глава РТ-РБ Андрей Коробов говорил, что холдинг рассматривает строительство медеплавильного завода под руды "Эрдэнэта" и Удокана, а в июне "РТ-Глобальные ресурсы", АРМЗ (входит в "Росатом") и Забайкальский край договорились о проработке его строительства. В "Ростехе" говорят, что продать доли решено "с учетом потребностей госкорпорации в финансовых ресурсах для проектов в рамках стратегии развития до 2025 года". Сумма сделки не раскрывается, но для "Ростеха" это "крупнейшая сделка в реальном секторе", отмечают там. Источник "Ъ", знакомый со сделкой, называет сумму \$500 млн. У "Ростеха" была и более крупная сделка - продажа 45% "ВСМПО-Ависма" менеджменту за \$970 млн в 2012 году, но с учетом погашения кредитов госкорпорация получила \$181 млн. В "Ростехе" сумму сделки не комментируют, но говорят, что средства уже поступили на счет, а продажа одобрена правительствами стран.

Источник "Ъ" напоминает, что разногласия Москвы и Улан-Батора по управлению активами и административные барьеры в Монголии неоднократно обсуждались на межправительственной комиссии, и выкуп долей у "Ростеха" "очевидно, стал компромиссным вариантом". "Монгольская сторона давно хотела полностью контролировать проект", - добавляет собеседник "Ъ" в отрасли.

"\$500 млн - очень хорошая цена: в лучшие годы дивиденды российской стороны от "Эрдэнэта" едва превышали \$20 млн", - говорит он. По словам источника "Ъ", традиционно треть прибыли "Эрдэнэта" шла на развитие предприятия, треть - на нужды Монголии и только треть - акционерам. Вел ли "Ростех" еще с кем-то переговоры о монгольских активах, в госкорпорации не раскрывают, но российским производителям меди - УГМК, "Норникелю" и РМК - они не предлагались, говорят собеседники "Ъ", близкие к компаниям.

Один из них указывает, что такая сделка была бы нецелесообразна с учетом контрольного пакета у монгольской стороны, с которой "непросто вести бизнес". Источники "Ъ" сомневаются, что в перспективе "Эрдэнэт" заинтересует и зарубежных игроков, включая Rio Tinto, которая разрабатывает в Монголии медное месторождение Ою Толгой.

ЦИТАТА

Корпорация готова расширять присутствие в монгольской экономике, прежде всего в таких перспективных направлениях, как добыча и переработка сырья, производство тепло и электроэнергии, логистика и сопутствующие инфраструктурные проекты.

РАЗНОЕ

Bankir.ru, Москва, 28 июня 2016 15:30

ВЭБ ПЫТАЕТСЯ ВЗЫСКАТЬ 6 МЛРД РУБЛЕЙ С ПРОИЗВОДИТЕЛЯ МЕБЕЛИ

Рассмотрение иска отложено до августа.

Основные слушания по иску Внешэкономбанка к компании "Мекран", по решению Арбитражного суда Москвы, отложены на 18 августа. Банк пытается взыскать около 6,1 млрд рублей и 85,8 млн евро задолженности по пяти кредитным договорам.

Как сообщает РАПСИ, суд отложил рассмотрение дела по ходатайству представителя банка для уточнения суммы взыскиваемой неустойки. Ответчик, который надлежащим образом был уведомлен о споре, на заседание не явился.

Напомним, "Мекран" - ведущий российский производитель мебели из массива натурального дерева. Производство мебели и головной офис находятся в Красноярске.

<http://bankir.ru/novosti/20160628/veb-nameren-vzyskat-6-mlrd-rublei-s-proizvoditelya-mebeli-10119240/>