



ВНЕШЭКОНОМБАНК

ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ
«БАНК РАЗВИТИЯ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВНЕШЭКОНОМБАНК)»

ПРЕСС-СЛУЖБА

ОБЗОР ПРЕССЫ

14
декабря

МОСКВА-2011

ВНЕШЭКОНОМБАНК

Московские новости, Москва, 14.12.2011

ВЭБ ПОДДЕРЖИТ БАНКИ

Автор: Ян Рацкниес

Госкорпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" и IFC (Международная финансовая корпорация, входящая в Группу Всемирного банка) подписали Соглашение о финансировании Фонда капитализации российских банков (ФКРБ). В рамках соглашения Внешэкономбанк внесет в Фонд капитализации российских банков \$250 млн. Участие Внешэкономбанка в ФКРБ было одобрено Наблюдательным советом банка в июле 2011 года. Создаваемый фонд будет инвестировать в капитал универсальных российских банков второго эшелона, активно работающих в регионах и кредитующих малые и средние российские компании реального сектора. "Фонд капитализации российских банков расширит доступ к финансированию для российских компаний, работающих в регионах и тем самым будет способствовать диверсификации экономики и росту занятости", - отметил Димитрис Цицирагос, вице-президент IFC по Европе, Центральной Азии, Ближнему Востоку и Северной Африке. "Фонд станет эффективным инструментом для финансирования реального сектора экономики России, в том числе малых и средних предприятий", - считает глава Внешэкономбанка Владимир Дмитриев: "Мы рады поддержать эту инициативу и объединить наши усилия и ресурсы, чтобы создать инструмент для мобилизации нового капитала для банковского сектора России". Ранее в ходе Санкт-Петербургского международного экономического форума в июне 2011 года было подписано соглашение между Российской Федерацией и IFC о российском участии в финансировании ФКРБ в размере \$50 млн.

4

ИА ФК-Новости (fcinfo.ru), Москва, 13.12.2011

ВЭБ ВНЕСЕТ 250 МИЛЛИОНОВ ДОЛЛАРОВ В ФОНД КАПИТАЛИЗАЦИИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ ВТОРОГО ЭШЕЛОНА

Внешэкономбанк и Международная финансовая корпорация (IFC) подписали Соглашение о финансировании Фонда капитализации российских банков (ФКБР). В рамках соглашения **Внешэкономбанк** внесет в Фонд капитализации российских банков 250 млн долларов. Участие **Внешэкономбанка** в ФКБР было одобрено Наблюдательным советом Банка в июле 2011 года.

Создаваемый фонд будет инвестировать в капитал универсальных российских банков второго эшелона, активно работающих в регионах и предоставляющих финансирование малым и средним российским компаниям реального сектора, сообщила пресс-служба Ассоциации региональных банков России.

"Фонд капитализации российских банков расширит доступ к финансированию для российских компаний, работающих в регионах и, тем самым, будет способствовать диверсификации экономики и росту занятости, - отметил Димитрис Цицирагос, вице-президент IFC по Европе, Центральной Азии, Ближнему Востоку и Северной Африке. - Мы надеемся, что фонд не только обеспечит банки необходимым капиталом, но также будет способствовать улучшению корпоративного управления и повышению устойчивости их бизнеса".

Фонд станет эффективным инструментом для финансирования реального сектора экономики России, в том числе малых и средних предприятий, считает председатель **Внешэкономбанка** **Владимир Дмитриев**. "Мы рады поддержать эту инициативу и объединить наши усилия и ресурсы, чтобы создать инструмент для мобилизации нового капитала для банковского сектора России", - добавил он.

"Повышение требований к капитализации и ужесточение норм резервирования подталкивают банки к использованию более эффективных систем управления рисками и расчистке балансов. Совместные с IFC программы позволят нам поддержать кредитные организации, прежде всего региональные, в их стремлении улучшить свой бизнес. Многие наши банки уже приняли участие в консультационном проекте, и им удалось добиться хороших результатов", - сказал президент Ассоциации "Россия" Анатолий Аксаков.

Ранее, в ходе Санкт-Петербургского международного экономического форума в июне 2011 года было подписано соглашение между Российской Федерацией и IFC об участии Российской Федерации в финансировании ФКБР в размере 50 млн долларов США. Одновременно **Внешэкономбанк** и IFC подписали Меморандум о взаимопонимании по вопросу создания ФКБР.

Ассоциация региональных банков России активно способствовала реализации идеи о формировании Фонда капитализации региональных банков России. Идея этого Фонда обсуждалась на предыдущих встречах президента Ассоциации "Россия" Анатолия Аксакова с представителями IFC в Вашингтоне. В период работы по согласованию позиций министерств и ведомств - Минэкономразвития, Минфина, ЦБ РФ - Ассоциация и IFC начали реализовывать Консультационный проект, цель которого - улучшение системы управления рисками и кредитной политики.

По словам Анатолия Аксакова, участие правительства в Фонде капитализации региональных банков является принципиальным моментом, так как "это сигнал инвесторам о заинтересованности российских властей в развитии частного банкинга". "Думаю, что сам факт вхождения международного фонда в состав акционеров послужит укреплению имиджа малых банков и обеспечит им возможность конкурировать с гигантами рынка", - отметил Анатолий Аксаков.

Справка:

IFC, входящая в Группу Всемирного банка, является крупнейшим глобальным институтом развития, фокусирующим свою деятельность на частном секторе в странах с развивающейся и переходной экономикой. IFC содействует устойчивому развитию развивающихся стран через финансирование инвестиций, предоставление

консультативных услуг компаниям и правительствам, и мобилизацию капитала на международных финансовых рынках. В 2011 финансовом году, несмотря на продолжающуюся глобальную неопределенность, корпорация помогала своим клиентам создавать новые рабочие места, улучшать экологические показатели работы, поддерживать местное население. При этом объем инвестиций IFC за этот год стал самым большим за всю историю, достигнув почти 19 миллиардов долларов.

Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" создан на основании Федерального закона РФ "О банке развития" посредством реорганизации в 2007 году Внешэкономбанка СССР. Банк развития - один из ключевых инструментов реализации государственной экономической политики, направленной на повышение эффективности использования природных ресурсов, развитие высокотехнологичных отраслей промышленности, раскрытие инновационного и производственного потенциала малого и среднего бизнеса, поддержку экспорта промышленной продукции и услуг. Внешэкономбанк участвует в реализации приоритетных для развития экономики страны инвестиционных проектов, не получающих достаточных ресурсов со стороны частного сектора в силу их масштаба, сложности и длительности сроков окупаемости.

<http://www.fcinfo.ru/themes/basic/materials-index-list.asp?folder=1446&foundID=297623>

13/12/2011 17:23:00 ВЭБ и ЕБРР рассматривают финансирование 4 проектов в рамках партнерства для модернизации

МОСКВА, 13 дек - РИА Новости. Внешэкономбанк и Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) рассматривают четыре проекта для предоставления финансирования в рамках программы Россия-ЕС "Партнерство для модернизации", сообщил журналистам замглавы Минэкономразвития РФ Андрей Слепнев во вторник.

По его словам, в настоящий момент совместный проект ЕБРР и ВЭБа предполагает открытие специальной кредитной линии на 2 миллиарда евро, которые будут направлены на финансирование проектов в рамках партнерства. По словам замминистра, ограничений по компаниям и сферам деятельности нет, но пока можно говорить о необходимости увеличения количества проектов.

Совместная декларация по инициативе "Партнерство для модернизации" Россия-ЕС была подписана на саммите 1 июня 2010 года в Ростове-на-Дону. В настоящее время определены 16 диалогов, был подготовлен план мероприятий по этим диалогам. Среди обозначенных сфер сотрудничества - торговля и инвестиции, гармонизация технического регулирования, технологические платформы, содействие в финансировании конкретных проектов, энергоэффективность и другие направления.

По словам Слепнева, в области модернизационного партнерства также подписаны двусторонние соглашения с 23 государствами-членами ЕС.

ВЭБ и ЕБРР рассматривают финансирование 4 проектов в рамках партнерства для модернизации

13 December 2011

16:23

Прайм Новости

МОСКВА, 13 дек - ПРАЙМ. Внешэкономбанк и Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) рассматривают четыре проекта для предоставления финансирования в рамках программы Россия-ЕС "Партнерство для модернизации", сообщил журналистам замглавы Минэкономразвития РФ Андрей Слепнев во вторник.

По его словам, в настоящий момент совместный проект ЕБРР и ВЭБа предполагает открытие специальной кредитной линии на 2 миллиарда евро, которые будут направлены на финансирование проектов в рамках партнерства. По словам замминистра, ограничений по компаниям и сферам деятельности нет, но пока можно говорить о необходимости увеличения количества проектов.

Совместная декларация по инициативе "Партнерство для модернизации" Россия-ЕС была подписана на саммите 1 июня 2010 года в Ростове-на-Дону. В настоящее время определены 16 диалогов, был подготовлен план мероприятий по этим диалогам. Среди обозначенных сфер сотрудничества – торговля и инвестиции, гармонизация технического регулирования, технологические платформы, содействие в финансировании конкретных проектов, энергоэффективность и другие направления.

По словам Слепнева, в области модернизационного партнерства также подписаны двусторонние соглашения с 23 государствами-членами ЕС.

РИА РосБизнесКонсалтинг (rbc.ru), Москва, 14.12.2011 0:19:00

ВЭБ ПРОВЕДЕТ АУКЦИОН ПО РАЗМЕЩЕНИЮ 30 МЛРД РУБ. ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ НА ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ.

Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности" (Внешэкономбанк, ВЭБ) проведет аукцион по размещению 30 млрд руб. средств пенсионных накоплений на депозиты банков.

Срок размещения средств - 301 день. Дата возврата средств - 10 октября 2012г. Минимальная процентная ставка по средствам, предоставляемым в депозиты в кредитных организациях, установлена в размере 8,75% годовых. Минимальный объем одной заявки - 100 млн руб.

Впервые аукцион по размещению средств пенсионных накоплений в депозиты в кредитных организациях был проведен в конце декабря 2009г. Согласно правилам проведения ВЭБом аукционов с использованием системы электронных торгов ММВБ, денежные средства размещаются на депозиты в рублях. Аукционы проводятся по американской модели (удовлетворение заявок по указанным в них ставкам). Сроки депозитов устанавливаются ВЭБом.

Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности" создана в 2007г. как институт развития. Деятельность банка направлена на преодоление инфраструктурных ограничений роста, модернизацию и развитие несырьевой экономики, наукоемкой промышленности, стимулирование инноваций, экспорта высокотехнологичной продукции, осуществление проектов в особых экономических зонах, проектов в сфере защиты окружающей среды, поддержку малого и среднего бизнеса.

<http://top.rbc.ru/events/14/12/2011/629690.shtml>

Национальный банковский журнал.ru, Москва, 13.12.2011

ЗАДАЧА МСП БАНКА - СОЗДАТЬ БЛАГОПРИЯТНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ РАЗВИТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА М. КОПЕЙКИН: ПО МЕРЕ ВЫХОДА ИЗ КРИЗИСА МСП БАНК БУДЕТ УДЕЛЯТЬ ВСЕ БОЛЬШЕ ВНИМАНИЯ КРЕДИТОВАНИЮ НЕТОРГОВЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ, И В ПЕРВУЮ ОЧЕРЕДЬ, ИННОВАЦИОННЫМ И МОДЕРНИЗАЦИОННЫМ ПРОЕКТАМ

Российские банки по мере восстановления кредитования уделяют малому и среднему бизнесу все больше внимания - банкиры не скрывают, что кредитование МСБ является одним из наиболее высокомаржинальных направлений бизнеса. Тем не менее, несмотря на растущую конкуренцию в этом сегменте, ставки по кредитам для конечных пользователей по-прежнему остаются высокими и зачастую "неподъемными" для конечных заемщиков. О том, что делает МСП Банк, являющийся стопроцентной "дочкой" государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)", для решения этой проблемы, рассказал в интервью НБЖ член правления заместитель председателя Внешэкономбанка, председатель наблюдательного совета МСП Банка Михаил КОПЕЙКИН

"МАЛЫЙ БИЗНЕС ЛЕГЧЕ ПРИСПОСАБЛИВАЕТСЯ К ТРУДНЫМ УСЛОВИЯМ"

НБЖ: Михаил Юрьевич, в своем выступлении на банковском фестивале в Черногории вы сказали, что в России сейчас почти 6 млн субъектов малого и среднего бизнеса. Внешэкономбанк наверняка оценивает и анализирует, как чувствует себя этот сегмент. С вашей точки зрения, можно ли говорить о его полном восстановлении после кризиса? И как может отразиться на нем "вторая волна" кризиса, если она, конечно, дойдет до России?

М. КОПЕЙКИН: На второй вопрос мне бы не хотелось отвечать, прогнозы, как известно, дело неблагодарное, тем более что объемы возможного нового кризиса мало кто пока себе представляет. Предлагаю вместо этого посмотреть на развитие малого и среднего бизнеса в течение последних трех лет. Приведу некоторые цифры: за 2009 год относительный прирост активов всей банковской системы составил около 5% против 40% за 2006 год. То есть налицо было очень серьезное падение темпов роста. В то же время по итогам 2009 года кредитование малого и среднего предпринимательства было единственным сегментом рынка, показавшим положительную динамику. Если по состоянию на конец 2008 года портфель кредитов, предоставленных банками субъектам МСБ, составлял 2,5 трлн рублей, то всего через год этот показатель достиг 2,65 трлн рублей. Это говорит о том, что даже в кризис произошло хоть и незначительное, но увеличение объема портфеля. На 1 октября 2011 года этот показатель составлял 3,7 трлн рублей, то есть по сравнению с концом 2009 года портфель вырос более чем на триллион рублей. При этом доля кредитов, предоставленных МСБ, в общем объеме кредитования за период с начала 2011 года по 1 октября 2011 года увеличилась на 7 процентных пунктов - с 16% до 23%. По экспертным оценкам на конец 2011 года объем кредитования субъектов малого предпринимательства достигнет отметки 5 трлн рублей.

НБЖ: Мы здесь сделаем поправку - прогноз сбудется, если до конца года не будет резкого ухудшения ситуации в экономике страны?

М. КОПЕЙКИН: Вы знаете, я не думаю, что за оставшийся месяц произойдет "обвал", поэтому мы не видим причин пересматривать экспертный прогноз о росте объемов кредитования МСБ до 5 трлн рублей. Возможно, реальный показатель будет чуть меньшим - 4,7- 4,8 трлн рублей. В данном случае важна не столько конкретная цифра, сколько то, что за последние два года объем кредитования МСБ фактически удвоился. Я бы отметил здесь еще одну примечательную тенденцию: темпы роста кредитования малого бизнеса существенно опережают темпы роста кредитования экономики в целом. Если с конца 2009 года по настоящее время задолженность предприятий перед банками увеличилась на 30%, то задолженность субъектов малого и среднего бизнеса перед банками возросла на 40%. Можно легко убедиться на основании этих цифр, что

темпы роста кредитования малого и среднего предпринимательства примерно в 1,3 раза выше, чем темпы роста кредитования корпоративного сектора в целом.

НБЖ: А чем, с вашей точки зрения, объясняется то, что банки так активно кредитуют малый и средний бизнес, который, по мнению многих экспертов, не отличается "прозрачностью"?

М. КОПЕЙКИН: Ответ очевиден: малый и средний бизнес является более гибким, чем крупный. Поэтому он легче и успешнее приспосабливается к новым условиям - и наглядное подтверждение этому мы видели в 2008-2009 годах. Поэтому я думаю, что МСБ - неплохой объект интереса для коммерческих банков.

НБЖ: Вы привели цифры, подтверждающие, что банки, несмотря на нестабильность экономической ситуации, активно кредитуют малый и средний бизнес. Нужна ли в этих условиях программа господдержки этого сегмента - возможно, банки справятся и без нее?

М. КОПЕЙКИН: Вы абсолютно правы, задавая этот вопрос. Мы не исключаем, что в случае формирования на рынке благоприятных условий коммерческие банки будут в значительной степени кредитовать субъекты малого предпринимательства. В стратегии развития МСП Банка "прописано", что его цель - увеличивать финансирование субъектов МСП, сохранять рабочие места в этом сегменте, по возможности поддерживать региональные банки и т.д. Но при этом перед ним не стоит задача конкурировать с коммерческими банками, поэтому по мере ослабления кризиса МСП Банк будет снижать темпы кредитования малого и среднего бизнеса в этой сфере. Он будет в основном кредитовать предприятия, работающие в неторговом секторе экономики, и мы полагаем, что к концу 2015 года доля таких кредитов в портфеле банка должна будет составить около 95%.

НБЖ: Речь идет о реальном секторе российской экономики?

М. КОПЕЙКИН: Да. И в этом секторе особое внимание мы будем уделять проектам в инновационной и модернизационной сферах, а также социальным проектам. Иными словами, МСП Банк будет постепенно "уходить" в сектора, которые по тем или иным причинам не вызывают интереса у коммерческих банков. Понятно, что они предпочитают финансировать торговые предприятия, у которых большой оборот, налаженные финансовые потоки, имеется залоговое обеспечение, так как это позволяет получать высокую прибыль. При кредитовании производственного сектора риски выше, стоимость заемных средств для субъектов, работающих здесь, велика. Поэтому мы считаем, что как раз здесь должен работать МСП Банк.

НБЖ: С точки зрения законодательства нет препятствий для того, чтобы любой субъект МСБ - естественно, здоровый и стабильно развивающийся - получил финансирование по программе МСП Банка?

М. КОПЕЙКИН: К сожалению, как раз законодательные ограничения есть. На финансирование в рамках нашей программы не могут рассчитывать компании, 25% и более акций которых принадлежит государству. Это особенно сильно сказывается, когда мы рассматриваем проекты в рамках "инновационного лифта", где на первой стадии финансирования в капитал компаний входят иные институты развития. Доля, принадлежащая государству, таким образом, возрастает до более чем 25%, и МСП Банк по закону уже не может кредитовать такие компании на дальнейших стадиях развития бизнеса.

НБЖ: Эту проблему как-то можно решить?

М. КОПЕЙКИН: Да, мы предлагаем отменить ограничительную норму для компаний, получающих поддержку от институтов развития. Мы уверены, что все субъекты малого и среднего предпринимательства должны иметь возможность получать финансирование от институтов развития, в том числе и от МСП Банка. Кстати, аналогичная ограничительная норма существует и для предприятий с иностранным капиталом.

НБЖ: Та же доля "отсечения" - 25% и более?

М. КОПЕЙКИН: Да. На наш взгляд, это ограничение также должно быть снято и для предприятий с иностранным участием.

СТАВКИ ПО КРЕДИТАМ ДЛЯ КОНЕЧНЫХ ЗАЕМЩИКОВ - НЕ ВЫШЕ 10-12% ГОДОВЫХ

НБЖ: Вы отмечали, что коммерческим банкам приходится устанавливать высокие ставки по кредитам, чтобы "подстраховаться" себя от риска невозврата средств. А МСП Банку, в принципе, безразлично, какой будет доля проблемных долгов в его кредитном портфеле?

М. КОПЕЙКИН: Нет, конечно, ему не все равно. Есть определенные требования и к малым и средним предприятиям, и к банкам-партнерам, участвующим в программе. В этом плане поддержку, безусловно, как и прежде будут получать устойчивые банки и хорошие малые и средние предприятия.

НБЖ: То есть схема сохранится: МСП Банк будет кредитовать компании не напрямую, а через банки-партнеры

М. КОПЕЙКИН: Да.

НБЖ: Это будут те же банки, которые сейчас участвуют в программе?

М. КОПЕЙКИН: В основном те же, хотя мы постоянно получаем и рассматриваем большое количество заявок от новых банков, изменяем принципы отбора партнеров.

НБЖ: Вы сказали, что банки не рвутся кредитовать предприятия производственного сектора и инновационные предприятия из-за значительных рисков - а если и кредитуют их, то по высоким ставкам. Насколько дешевле будет финансирование, которое такие предприятия будут получать "по линии" МСП Банка?

М. КОПЕЙКИН: МСП Банк разработал ряд продуктов, которые позволяют финансировать такие проекты на льготных условиях, в частности программу "Финансирование для инноваций и модернизации". По этой программе финансирование кредитов для проектов в инновационной сфере предоставляется по ставке, равной одной второй действующей ставки рефинансирования ЦБ. Финансирование кредитов для проектов, осуществляющих модернизацию производства, - по ставке, равной двум третям ставки рефинансирования ЦБ. Такие условия не предлагает ни один российский банк!

НБЖ: Мы говорим о том, что банки-партнеры МСП Банка будут получать финансирование по таким ставкам?

М. КОПЕЙКИН: Да. На практике это означает следующее: если банк-партнер "приносит" в МСП Банк инновационный проект, то у него есть возможность получить финансирование под 4,125% годовых. Причем хотел бы подчеркнуть, что деньги выделяются партнеру на срок до семи лет, то есть это "длинные" деньги. Если речь идет о модерни-зационном проекте, то финансирование может быть предоставлено партнеру МСП Банка по ставке в 5,5% годовых. Что происходит дальше? Поскольку, как я уже говорил, риски кредитования инновационных проектов и проектов, осуществляющих модернизацию производства, высоки, банк-партнер закладывает достаточно большую маржу, чтобы эти риски покрыть. И хотя есть рекомендации Внешэкономбанка и МСП Банка, что маржа должна быть на "нижней границе" рынка, коммерческие банки устанавливают ее в размере 4-5% и даже иногда 6% годовых. В результате мы "выходим" на конечную ставку для проектов, связанных с инновациями, на уровне 10% годовых, а для проектов, связанных с модернизацией, - на уровне 11%. Это, безусловно, ниже ставок, предлагаемых заемщикам вне программы МСП Банка, хотя и эту цифру мы считаем достаточно высокой.

НБЖ: А как определяется, какое предприятие является инновационным и, соответственно, может рассчитывать на минимальную ставку заимствований по программе? Как "замеряется" наличие в его бизнесе инновационной составляющей?

М. КОПЕЙКИН: Здесь все достаточно просто и четко: есть закон, в котором дано определение инноваций. На основании этого закона и исходя из имеющейся практики мы определяем, что относится к инновационным предприятиям, а что - к модерниза-ционным предприятиям.

НБЖ: То есть тут нет места модному сейчас термину "мотивированное суждение"? Все - строго по прописанным критериям?

М. КОПЕЙКИН: Да. И за два года реализации программы особых сложностей с распределением предприятий по категориям у нас не возникало.

НБЖ: А были ли такие прецеденты: банки подают заявки на кредитование инновационного предприятия, а МСП Банк, рассмотрев заявки, убеждается, что

компанию к этой категории нельзя отнести? Что инновационная составляющая в ее бизнесе недостаточная?

М. КОПЕЙКИН: Были, но процент "отсева" по такой причине очень небольшой.

НБЖ: А насколько ставки "по программе" ниже среднерыночной ставки кредитования аналогичных субъектов малого и среднего бизнеса?

М. КОПЕЙКИН: По нашим оценкам, разница составляет минимум 2-4%. Но как раз эти 2-4% разницы позволяют привлечь в программу и банки-партнеры, и компании МСБ.

НБЖ: "Закладывается" в рамках программы возможность реструктуризации выданных кредитов? При обычной реструктуризации, как хорошо известно, банк повышает ставку по кредиту по сравнению с изначальной ставкой. Не получится ли так, что разница в 2-4% может оказаться "съеденной", по крайней мере, для некоторых заемщиков?

М. КОПЕЙКИН: Думаю, пока об этом еще рано говорить, ведь речь идет о трех-пяти-семилетних кредитах, а финансирование в рамках программы мы начали только в позапрошлом году. Тем не менее полагаю, что возможность реструктурировать кредиты, выданные в рамках программы, у заемщиков будет. И на уровне ставок это сильно не повлияет.

НБЖ: Итак, конечным потребителям кредиты будут доставаться на льготных условиях. А что позволяет МСП Банку осуществлять финансирование по рекордно низким ставкам? Из каких источников осуществляется его капитализация?

М. КОПЕЙКИН: 30 млрд рублей было предоставлено **Внешэкономбанку** по ставке 6,25% на срок до конца 2017 года из Фонда национального благосостояния. Эти 30 млрд рублей были направлены в МСП Банк по той же ставке. Вторым источником было решение **Внешэкономбанка** о направлении еще 10 млрд рублей в уставный капитал МСП Банка. Ставка по этим средствам - 0%. Далее 9 млрд рублей было предоставлено МСП Банку **Внешэкономбанком** в виде субординированного кредита по ставке 5,17% на срок до 2020 года. Таким образом, МСП получил порядка 49 млрд рублей на достаточно хороших условиях - по "усредненной" ставке менее 5% годовых. Это как раз и позволяет МСП Банку реализовывать программу финансирования инноваций и модернизации и выделять средства партнерам, а через них - субъектам МСБ на привлекательных условиях.

"ТРЕБОВАНИЯ К БАНКАМ-ПАРТНЕРАМ МСП БАНКА МЕНЯЮТСЯ, НО НЕ УЖЕСТОЧАЮТСЯ"

НБЖ: В годовом отчете **Внешэкономбанка** за 2010 год говорится, что число банков-партнеров МСП Банка увеличилось почти втрое. Сколько их сейчас?

М. КОПЕЙКИН: 234. Программа действует во всех 83 регионах, и к 1 октября 2011 года мы вышли на объем поддержки, оказанный субъектам МСП, в 155 млрд рублей. Прогноз по итогам года, если исходить из показателя заключенных договоров, 160-165 млрд рублей.

НБЖ: По прошлому году было порядка 100 млрд рублей?

М. КОПЕЙКИН: Да.

НБЖ: А как удалось за 2010 год добиться такого значительного увеличения числа банков-партнеров? Это результат роста интереса банков к программе, или были предприняты какие-то дополнительные шаги по привлечению?

М. КОПЕЙКИН: Главная причина - программа оказалась востребованной, кредитные продукты банков - участников программы пользуются спросом. Плюс хорошие условия для вхождения в программу для банков-партнеров и организаций инфраструктуры и кредитования для субъектов МСП.

НБЖ: Насколько я помню, при запуске программы были установлены достаточно жесткие требования к кандидатам на вступление - по размеру капитала, допустимому уровню просрочки по кредитному портфелю. Все эти требования сохранились, или произошло их смягчение?

М. КОПЕЙКИН: Мы постоянно идем навстречу и заемщикам, и банкам-партнерам. На Наблюдательном совете МСП Банка рассматриваем возможности смягчения условий участия в программе и для тех, и для других. Тем не менее предельное значение уровня просроченной задолженности по кредитному портфелю банка-заемщика такое же, как при "запуске" программы - 12%.

НБЖ: По идее, доля просрочки должна была снижаться, соответственно, это требование можно было за прошедшие два года ужесточить.

М. КОПЕЙКИН: Мы учитываем нестабильность экономической ситуации и думаем, что пока этот показатель можно оставить в силе. Что касается требования к капиталу партнеров, то для банка, претендующего сейчас на вхождение в программу, этот показатель должен быть не ниже 230 млн рублей. С 1 августа 2014 года планируется повысить требование к капиталу партнеров до 300 млн рублей.

НБЖ: Значит, в данном случае ужесточение требований к банкам-партнерам налицо.

М. КОПЕЙКИН: Я бы не стал так говорить хотя бы потому, что одновременно с повышением требований к размеру капитала партнеров мы отказываемся от такого критерия, как величина активов, взвешенных по уровню риска.

НБЖ: А были за два года работы программы прецеденты, что банки "изгонялись" из нее за невыполнение требований - например, за превышение допустимого уровня просрочки по кредитному портфелю?

М. КОПЕЙКИН: Нет, таких прецедентов не было, потому что мы изначально отбирали в программу достаточно хорошие и устойчивые банки. К тому же мы постоянно проводим мониторинг процессов доведения средств до банков и доведения средств до конечных заемщиков, включая "выездные" проверки. Поэтому мы хорошо осведомлены о том, что происходит у наших партнеров.

"РЕГИОНЫ С ПОНИЖЕННЫМ СПРОСОМ ПОТИХОНЬКУ УДАЕТСЯ "РАСКАЧИВАТЬ"

НБЖ: Два года назад вы говорили, что в рамках программы были регионы, полностью "выбравшие" установленный для них лимит финансирования, и регионы с пониженным спросом. Удалось ли "раскачать" последних?

М. КОПЕЙКИН: Есть объективные и субъективные факторы, по которым в ряде регионов России наблюдается пониженный спрос на финансирование малого и среднего бизнеса. Одна из идей программы как раз в том, чтобы развивать МСБ там, где для такого развития не сформировались благоприятные условия. Поэтому были "выставлены" лимиты на регионы и, соответственно, лимиты для банков, работающих в этих регионах. Для Москвы, Санкт-Петербурга, Поволжья, Татарстана эти лимиты объективно выше, чем для Тувы или для Северного Кавказа.

НБЖ: И какой сейчас "разброс" по лимитам?

М. КОПЕЙКИН: Достаточно большой - от 300 млн до 7,5 млрд рублей.

НБЖ: В момент запуска программы разница была менее ощутимой - если мне не изменяет память, от 100 млн до 800 млн рублей.

М. КОПЕЙКИН: Да, как видите, верхняя планка была поднята, ну так и объем программы существенно увеличился. Если первоначально совокупная сумма всех лимитов составляла всего 25 млрд рублей, то сейчас речь идет об объеме финансовой поддержки на сумму свыше 157 млрд рублей.

НБЖ: В годовом отчете **Внешэкономбанка** я также прочитала, что по отношению к регионам с недостаточным спросом на финансирование МСБ были предприняты шаги, способствующие повышению этого спроса. О чем конкретно идет речь?

М. КОПЕЙКИН: Например, мы ввели в программу Россельхозбанк, у которого есть отделения во многих регионах. В результате появилась возможность финансировать предприятия в регионах, где, условно говоря, нет надежных, с нашей точки зрения, банков.

НБЖ: Другие госбанки тоже являются участниками программы?

М. КОПЕЙКИН: ВТБ - да, является, а Сбербанк - нет. Думаю, причина очевидна: у Сбербанка объем кредитования в несколько раз превышает объем нашей программы. Поэтому ему "входить" в нее и при этом приводить свою ИТ-систему и отчетность в соответствие с требованиями, предъявляемыми к партнерам МСП Банком, достаточно сложно. Хотя могу сказать, что мы приглашали Сбербанк принять участие в программе два года назад.

НБЖ: Но ВТБ ведь тоже огромный банк со своей ИТ-системой и своей отчетностью - он тем не менее "вписался" в программу?

М. КОПЕЙКИН: Да. И вступил он в нее достаточно давно. Что ж, в конце концов, участие банков в программе - их добровольный выбор.

НБЖ: А "дочки" **Внешэкономбанка** - Связь-Банк и Банк "Глобэкс" - участвуют в программе?

М. КОПЕЙКИН: Конечно. Был предпринят ряд шагов, чтобы "Глобэкс" смог стать участником программы. В настоящее время это устойчивый банк, и его показатели соответствуют требованиям, предъявляемым МСП Банком к банкам-партнерам.

НБЖ: Речь, наверное, идет о снижении доли просрочки в портфеле "Глобэкса" до 12%?

М. КОПЕЙКИН: Да. Просроченная задолженность у него сократилась почти втрое. В результате теперь и "Глобэкс", и Связь-Банк принимают участие в программе. За последний год ссудная задолженность МСБ в них увеличилась в 1,4 раза, превысив 37 млрд рублей.

НБЖ: То есть из 157 млрд рублей финансирования в рамках программы 37 млрд рублей приходится на долю Глобэкса и Связь-Банка?

М. КОПЕЙКИН: Нет, 157 млрд рублей предоставлены субъектам малого и среднего бизнеса через банки-партнеры МСП Банка. Плюс еще 37 млрд рублей - через "Глобэкс" и Связь-Банк. Таким образом, общая сумма составляет около 194 млрд рублей.

НБЖ: А есть какие-либо среднесрочные планы в отношении "Глобэкса" и Связь-Банка? Сейчас все понятно - они остаются в системе **ВЭБа**, а дальше? Есть ли намерения "отпустить" их в свободное плавание?

М. КОПЕЙКИН: Прежде всего, следует сказать, что сейчас "Глобэкс" и Связь-Банк - два банка с хорошим финансовым состоянием. Поэтому я не вижу особых проблем с их будущим. Что касается дальнейших планов, то решение об их судьбе будет приниматься наблюдательным советом **Внешэкономбанка** исходя из того, какая ситуация сложится на рынке и каким будет спрос на эти активы или на доли в них со стороны потенциальных покупателей.

НБЖ: То есть планов "пожизненно" держать эти банки под "зонтиком" **ВЭБа** нет?

М. КОПЕЙКИН: Пожизненно - нет.

НБЖ: А если говорить об МСП Банке - это ведь тоже "дочка" **ВЭБа**, причем стопроцентная. Нет ли планов ее акционирования с участием частных инвесторов?

М. КОПЕЙКИН: МСП Банк и так акционирован, как вы правильно отметили, сто процентов его акций принадлежит **Внешэкономбанку**. Вопрос о том, чтобы в капитал банка вошли частные инвесторы, не обсуждался.

"ИННОВАЦИОННЫЙ ЛИФТ" ДЛЯ ПОДЪЕМА МСБ

НБЖ: В последнее время много говорят об "инновационном лифте", который должны создать институты развития. Что конкретно имеется в виду, и какой в этом "лифте" будет роль **Внешэкономбанка**?

М. КОПЕЙКИН: Вы знаете, что в последние годы было создано много институтов развития, и все они, исходя из целей их деятельности, принимают участие в финансировании малых и средних предприятий. Возникла необходимость скоординировать их действия по поддержке малых и средних инновационных предприятий. **Внешэкономбанк** выступил инициатором работ в части организации непрерывного финансирования инновационных проектов. Мы предложили сформировать координационный совет, в состав которого первоначально вошли 9 институтов развития - РОСНАНО, РВК, Фонд поддержки предпринимательства в научно-технической сфере, Роскоммолодежи и др. В апреле десятым участником соглашения стал Фонд "Сколково", а в конце сентября на заседании рабочей группы координационного совета по реализации соглашения было поддержано предложение Агентства стратегических инициатив по продвижению новых проектов (АСИ) и Российского фонда технологического развития (РФТР) об их присоединении к соглашению. Таким образом, число участников вырастет до 12.

Цель соглашения и организуемого в соответствии с ним сотрудничества институтов развития - обеспечить, как я уже сказал, непрерывное финансирование инновационных проектов. На практике это можно проиллюстрировать следующим образом: на начальной, "допосевной" стадии проекта финансирование обычно осуществляется за счет бюджетных средств, грантов, финансовых возможностей Фонда поддержки малых форм предприятий в научно-технической сфере. Поэтому

особую роль на начальном этапе играют средства, выделяемые на эти цели указанными организациями.

НБЖ: ВЭБ в "допосевной" стадии не участвует?

М. КОПЕЙКИН: Участвует в рамках координационного совета, но не деньгами. На следующей стадии развития проекта к финансированию подключаются такие организации, как РОСНАНО, Российская венчурная компания, различные фонды, которые участвуют в капитале инновационных компаний путем приобретения долей и паев. Далее наступает стадия расширения и роста бизнеса, и вот как раз на ней могут "подключаться" к финансированию банковские организации. Таким образом, суть "инновационного лифта" - в том, чтобы на каждой стадии малому и среднему предприятию можно было подобрать оптимальные формы поддержки и финансирования. При этом хотел бы особо отметить, что институты развития формируют базу данных, чтобы понимать, сколько всего инновационных проектов, какие из них уже финансируются, на какой стадии и какими институтами развития.

НБЖ: То есть речь идет об информационном портале?

М. КОПЕЙКИН: Да. Его наличие позволяет нам в том числе и сдерживать не в меру активные проекты, которые пытаются обращаться за финансированием сразу к нескольким институтам развития одновременно. Или предпринимателей, которые просто меняют название проекта и пытаются, таким образом, "выбить" деньги на его реализацию повторно, утверждая, что это принципиально новый проект.

НБЖ: И какое количество проектов проходит через "инновационный лифт" в год?

М. КОПЕЙКИН: В прошлом году мы рассмотрели порядка 70 проектов, общая сумма финансирования по ним составила свыше 20 млрд рублей.

НБЖ: Это, по вашим оценкам, много или мало?

М. КОПЕЙКИН: Если сравнивать с общим объемом финансирования, предоставленным малым и средним предприятиям, конечно, мало. Но если оценивать этот показатель с точки зрения отработки механизма непрерывного финансирования, то совсем неплохо. Я считаю, что перспективы работы в этом направлении огромные.***

<http://www.nbj.ru/publs/banki-i-biznes/2011/12/13/zadacha-msp-banka-sozdat-blagoprijatnye-uslovija-dlja-razvitija-malogo-i-srednego-predprinimatel-stva/index.html>

Уральский рабочий, Екатеринбург, 14.12.2011

РОДИТЕЛЕЙ У МАЛЫШЕЙ СТАНЕТ БОЛЬШЕ

Автор: АНДРЕЙ МОРОЗОВ

За счет государства и иностранцев

Мало кто из экспертов сомневается в необходимости отмены ограничения - не выше 25% - на участие государства и иностранцев в капитале малых предприятий. По той простой причине, что инновационного прорыва ждут именно от малого и среднего бизнеса, и в качестве их основного инвестора кроме государства и зарубежных компаний выступить некому. Поэтому инициатива **Внешэкономбанка** в данном направлении всколыхнула бизнес-сообщество.

Разрешат больше

Как известно, **ВЭБ** у нас в стране выполняет роль банка развития и наделен необходимыми для этого ресурсами. В то же время, находясь под государственным контролем, он, разумеется, не может озвучивать предложения, касающиеся изменения роли государства в каких-то процессах, без соответствующих согласований. Да и решение относительно степени участия иностранцев, как физических, так и юридических лиц, в уставном капитале российских малых предприятий находится в исключительной компетенции профильных госорганов. И коли госбанк поднял данную тему, то из этого следует высокая вероятность воплощения данной инициативы в жизнь. А это означает серьезное изменение правил игры и потому не может не взволновать бизнес-сообщество.

Тем более с учетом заявленного на днях заместителем председателя правления этого банка Михаилом Копейкиным. "Ожидаем, что в самое ближайшее время будут внесены изменения в закон, и таким образом можно будет оказывать поддержку такого рода предприятиям институтами развития, и они не будут терять статус малого предприятия, и будут пользоваться соответствующими привилегиями", - сказал он.

В связи с этим стоит вспомнить, что это за преференции, которых можно было автоматически лишиться, если доля государства или иностранцев вместе или по отдельности взятых превысит 25% в уставном капитале малого предприятия. Так, для "малышей" на 8% уменьшены страховые взносы - для тех, кто работает в сфере производства и оказания социальных услуг. С 2011 года в разряд льготников переведены инновационные компании. Они могут работать с упрощенной схемой отчетности.

Еще одна свежая льгота - потолок для введения "упрощенки" был поднят в этом году с 60 до 100 млн руб. И сейчас почти 2 млн малых предприятий и индивидуальных предпринимателей работают по упрощенной системе налогообложения. А в Налоговый кодекс внесены изменения, расширяющие сферу применения патента для малого бизнеса. Переход на патент означает, что предприниматель уплачивает фиксированную сумму при минимуме отчетности.

Впрочем, цели, которые ранее преследовались при установке 25-процентного барьера в 1995 году законом "О развитии малого и среднего предпринимательства", были вполне благими. Прежде всего, чтобы не создавались псевдочастные компании, ориентированные на "распил" бюджетных средств. А также ставилась задача сконцентрировать усилия на поддержке малого и среднего бизнеса.

Последнее активно и осуществлялось, судя по тому, что только в прошлом году **ВЭБ** потратил 49 млрд руб., а в целом к настоящему моменту - 130 млрд, на поддержку этого сектора экономики. И к 2015 году им планируется через банки-партнеры увеличить объем финансовой поддержки малого и среднего бизнеса в два с половиной раза - до 250 млрд рублей. Финансовые же ресурсы предоставлялись коммерческим банкам, которые в свою очередь кредитовали малый бизнес под 4-6% годовых. А со следующего года в преимущественном порядке будут выделяться средства на реализацию проектов по модернизации, инновациям, энергоэффективности и в социальной сфере.

Будет, как у немцев?

Разумеется, имелись веские причины для того, чтобы ВЭБ выступил со своей инициативой именно сейчас. Дело в том, что этим летом в июле государственный банк развития Германии - Kreditanstalt fur Wiederaufbau (KfW) - (занимается поддержкой малого и среднего предпринимательства во всем мире) заключил со своим российским аналогом меморандум о создании международного фонда для поддержки малых и средних предприятий в размере 1 млрд евро. Вклад России в него составит 150 млн евро, остальные средства будут внесены зарубежными институтами и агентствами развития, международными банками и частными фондами. А в связке с новой структурой будет работать известная компания Ernst & Young,

Стоит также напомнить, что KfW является крупнейшей государственной кредитной организацией Германии, в которой 80% капитала принадлежит правительству Германии, а 20% находится в собственности земельных правительств. И глава ВЭБа Владимир Дмитриев особо подчеркнул, что, преобразовываясь в Банк развития, они за образец взяли именно KfW. Это, а также проводимый сейчас курс на разграничение полномочий между регионами и федеральным центром, заставляет задуматься: не следует ли передать по примеру Германии 20% Банка развития регионам?

Есть уже и конкретный проект, который первым получит поддержку от новой структуры. Так, для выхода крупного автомобильного кластера в Калужской области на объем производства в 160 тыс. легковых машин в год нужны небольшие предприятия по выпуску комплектующих, которые группируются вокруг крупного концерна, как это наблюдается в немецкой промышленности. Множество мелких производств, небольших фирм повысят эффективность, снизят себестоимость продукции и создадут новые рабочие места. В связи с чем напомним, что у нас в стране в малом и среднем бизнесе занято 16,5 млн человек. Из них свыше 4 млн - это индивидуальные предприниматели. И поставлена задача увеличить количество занятых в "малом" секторе экономики как минимум вдвое.

Главное, чтоб климат не подвел

Имеются основания полагать, что и Свердловская область попадет в число приоритетных территорий для российско-германского фонда по поддержке малого и среднего бизнеса. Хотя бы потому, что у ВЭБа подписан договор о сотрудничестве с нашим регионом. И, как сообщил вице-премьер областного правительства Александр Петров, уже достигнута договоренность, что Банк развития инвестирует в строительство завода "Русский магний", находящегося под Асбестом, 13 млрд руб. На Среднем Урале принят закон об инновациях, готовятся законопроекты о технопарках и кластерах, которыми стимулируется открытие малых инновационных предприятий.

Эксперты в своей оценке разделились на тех, кто горячо поддерживает российско-германское начинание, и тех, кто выражает скептицизм. Например, аналитик из "Инвесткафе" Никита Игнатенко "за", так как рыночный сегмент, включающий в себя малый и средний бизнес, обеспечивает высокие темпы развития национальной экономики, когда наступает стабильность. Да и поддержка предпринимательства во всем мире способствует скорейшему выходу из сложившейся ситуации финансовой нестабильности. Рынку необходима здоровая конкуренция, а действующая дискриминация вхождения иностранных инвесторов в капитал малых предприятий ведет к застою. Примером может служить российская автопромышленность. Тогда как партнер "Грант Торнтон" в России Дмитрий Кувалдин сомневается, что иностранцам будут интересны маленькие проекты у нас в стране.

Вместе с тем следует признать, что и сейчас у малого бизнеса есть неплохой пакет льгот. Но проблема не в том, что государство мало помогает, а в том, что оно продолжает мешать бизнесу за счет административных барьеров и коррупции, едва ли не открыто играя в пользу больших предприятий, - или же преференции получают немногочисленные "приближенные" фирмы. Исходя из чего эксперты едины в том, что наиболее эффективным способом привлечения иностранных инвесторов является улучшение делового климата в России в целом.

Dow Jones Newswires

Russia Banks Loans To Foreign Parents May Slow In Coming Months

13 December 2011

18:48

Dow Jones Emerging Markets Report

MOSCOW (Dow Jones)--Capital outflows from foreign lenders that are tapping the Bank of Russia to replenish mother companies abroad likely will subside soon, Yulia Karpova, head of currency and financial transactions at Russia's state development bank **VEB**, said Tuesday.

Banks borrowing money from the central bank to send it to troubled mother companies in Europe "is something we have without a doubt seen lately," Karpova told Dow Jones Newswires on the sidelines of a financial conference.

But he said the practice may be winding down, with the mother companies now looking sated.

Russia's central bank has warned foreign banks--including the local units of Raiffeisen Bank International AG (RBI.VI), Citigroup Inc. (C) and Societe General SA (GLE.FR)--to limit loans to mother companies in an effort to shore up liquidity at home, the Kommersant newspaper reported last month, citing sources at the Bank of Russia. Another bank, the local unit of Unicredit SpA (UCG.MI), was reported to have boosted international loans by \$5.5 billion in the third quarter.

The finance ministry said last month that capital flight may hit \$85 billion for the year, and market watchers have said a significant portion of the outflows has come from local banks sending money abroad to parent companies. The outflows have come amid tight liquidity on Russian markets.

Earlier in the day, Karpova said that tight liquidity conditions would persist in Russian money markets until Europe managed to solve its sovereign debt problems.



ВНЕШЭКОНОМБАНК

ГРУППА ВНЕШЭКОНОМБАНКА

ЗА ДЛИННЫМ РУБЛЕМ

Автор: Елена БРЕЖИЦКАЯ

Смогут ли власти и бизнес устранить препятствия, мешающие приходу частных инвесторов на Северный Кавказ

КОРПОРАЦИЯ развития Северного Кавказа (КРСК) рассмотрела 54 инвестпроекта регионов СКФО. Сумма, необходимая для их реализации, превышает 150 миллиардов рублей. Десять из проектов стоимостью более 80 миллиардов были одобрены Советом директоров КРСК.

Госкорпорация готова вложить в эти проекты 8,5 миллиарда рублей. Их реализация позволит создать 8,5 тысячи рабочих мест в округе. КРСК

(дочернюю компанию **Внешэкономбанка**) можно назвать уникальной для России государственной структурой, она была создана чуть больше года назад для реализации масштабных бизнес-идей в СКФО. Корпорация расположилась в Ессентуках. Именно сюда "стекаются" самые интересные инвестиционные предложения, которые должны стать "локомотивами" развития экономики округа.

Задачи перед корпорацией поставлены весьма масштабные: при содействии КРСК в СКФО должно быть поддержано 150 инвестиционных проектов, поступить не менее 70 миллиардов рублей дополнительных инвестиций, появиться 15 тысяч новых рабочих мест. Кроме того, корпорация в течение трех лет должна сформировать собственный инвестиционный портфель из 30-40 проектов.

О перспективах экономического развития округа, в эксклюзивном интервью "Российской газете" рассказал генеральный директор ОАО "Корпорация развития Северного Кавказа" Антон Пак.

Российская газета

Антон Петрович, КРСК для округа совершенно новый инструмент развития. Почему в СКФО решили создать такую структуру, в чем ее необходимость?

Антон Пак

КРСК - это новый инструмент не только для Северного Кавказа, но и в целом для России. В процессе разработки стратегии социально-экономического развития СКФО было принято решение о целесообразности использования модели институтов развития, успешно зарекомендовавшей себя во многих сложных, с точки зрения инвестиционной среды, регионах Латинской Америки, Восточной

Европы и Ближнего Востока. Отсюда и основные направления работы корпорации - инвестиционная деятельность и консультации местных, федеральных и иностранных компаний по самому широкому спектру вопросов, возникающих в ходе реализации проектов: от возможности получения различных мер государственной поддержки до преодоления административных барьеров и взаимодействия с региональными органами власти.

По сути, мы пытаемся устранить или минимизировать те проблемы, которые препятствуют приходу в округ частных инвесторов. Это, как и во многих других регионах России, ограниченный доступ к банковскому и акционерному финансированию, неразвитость и дороговизна инфраструктуры и недостаток квалифицированных кадров.

При этом для нас принципиально, чтобы проекты, в которые мы вкладываем средства, были не только социально значимы, но и коммерчески эффективны. Задача в том, чтобы сформировать инвестпортфель, который мог бы стать источником самостоятельного фондирования корпорации в будущем, уже без привлечения государственных денег. То есть через три-четыре года в новые проекты мы будем вкладывать те средства, которые получит КРСК как доход от текущих инвестиций.

РГ

Одним из самых значимых событий в экономике округа стал отбор первых 28 инвестиционных проектов, которые получают госгарантии правительства РФ.

Полпред президента в СКФО Александр Хлопонин на вопрос о том, как шел отбор, ответил, что достаточно тяжело. А как вы оцениваете уровень представленных проектов?

Окончание на с. 28

В нынешнем году регионы СКФО участвовали во всех крупных российских экономических и инвестиционных форумах. И их экспозиции были весьма заметны.

За "длинным" рублем

Окончание. Начало на с. 25

Пак

Он был действительно очень разный. По некоторым из этих проектов наша корпорация выступала в качестве консультанта и помогала доработать документацию, привести параметры в соответствие с требованиями государственных ведомств, осуществляющих отбор. В этом году процедуру получения гарантий в округе проводили впервые, и, конечно, подготовить все правильно было непросто. Некоторые хорошие, но недостаточно проработанные проекты пришлось перенести на следующий год. В целом мы видим, что программа госгарантий - очень важный стимул для прихода инвесторов на

Северный Кавказ. Для многих проектов она не просто удешевляет долговое финансирование, но и делает возможным его получение в принципе. Без государственных гарантий многие проекты просто не смогли бы получить кредит - ведь для коммерческих банков их наличие существенно снижает риски и позволяет увеличить лимиты, которые ограничивают размер их кредитного портфеля на Кавказе.

РГ

Есть ли уже в СКФО проекты, соинвесторами которых стало КРСК?

Пак

В этом году мы детально проанализировали более 50 инвестпроектов, 10 наиболее значимых и хорошо подготовленных из них прошли одобрение нашего инвестиционного комитета и Совета директоров. По пяти проектам общим объемом более 14 миллиардов рублей корпорация уже начала финансирование.

При этом предполагаемое участие КРСК в них - около трех миллиардов рублей, то есть на каждый вложенный нами рубль приходится почти пять рублей от сторонних инвесторов. Среди получивших финансирование есть как принципиально важные объекты бизнес-инфраструктуры округа - выставочный центр и специализированный аэрозольный индустриальный парк, так и ключевые рекреационные проекты - первый всесезонный горный курорт и центр организации экологического и экстремального туризма. Все эти предложения не только коммерчески эффективны, но и обладают значительным кластерным эффектом, то есть формируют вокруг себя среду для развития малого и среднего бизнеса, сопутствующих производств и предприятий сферы услуг.

Именно такие проекты и оказывают самое существенное влияние на снижение безработицы и создание благоприятного инвестиционного имиджа региона.

РГ

Насколько сложной оказалась задача совместить интересы инвесторов и государства на Северном Кавказе?

Пак

Задача непростая, но вполне решаемая. Главное, с одной стороны, точно понимать, что нужно инвесторам, как в частных компаниях работает механизм принятия решений и каким образом оцениваются риски, а с другой стороны, хорошо разбираться в том, какие возможности предоставляют различные государственные программы поддержки бизнеса и как ими воспользоваться.

РГ

Есть ли какая-то характерная для регионов СКФО ошибка при подготовке экономического обоснования инвестпроектов?

Пак

Наверное, самая распространенная ошибка в том, что мало внимания уделяется формированию управленческой команды, которой предстоит реализовывать проект. Не секрет, что профессиональный менеджмент - это ключевой элемент успеха

практически любого проекта. Без качественной команды никакие деньги, государственные гарантии и связи не обеспечат хорошего результата. К сожалению, многие перспективные бизнес-проекты в СКФО разваливаются еще на этапе подготовки именно по причине отсутствия грамотных управленческих кадров.

РГ

Для вас как специалиста, банковского топ-менеджера, что кажется наиболее интересным и перспективным в развитии округа?

Пак

Северный Кавказ - богатейший регион с уникальными природными и климатическими условиями, очень сильными традициями, благоприятной демографической ситуацией. У СКФО есть все предпосылки, чтобы стать одним из базовых центров экономического роста в России. И задача КРСК - стимулировать изменение ситуации на Кавказе, создать своего рода

"критическую массу" для того, чтобы приток частных инвестиций в этот регион происходил уже без участия государства.

РГ

Вопреки прогнозам скептиков, к созданию туристического кластера на Северном Кавказе присоединились серьезные иностранные инвесторы из Кореи, Франции, Германии, Англии. И это несмотря на то, что в регионе все еще неспокойно, а деньги, как говорится, любят тишину. Почему, по вашему мнению, инвесторы все-таки пришли сюда?

Пак

Потому что на Кавказе существуют уникальные условия. Это одно из немногих мест в Европе, где потенциал региона используется очень незначительно и есть огромные возможности для долгосрочного роста. Все инвесторы, о которых вы говорите, приходят в регион надолго и вкладывают

"длинные" деньги, для них временная нестабильность не является принципиальным сдерживающим фактором.

РГ

Одна из задач КРСК - оказание консультационной помощи при подготовке инвестпроектов для получения государственной поддержки. Готовы ли региональные власти учиться?

Пак

Опыт нашей консультационной работы за последний год показывает, что однозначно готовы. Мы рассказываем о том, как правильно отбирать инвестиционные проекты, готовить документацию по ним, с какими сложностями обычно сталкиваются инициаторы в процессе привлечения соинвесторов.

Обсуждаем эти проблемы как в рамках рабочих групп, созданных корпорацией совместно с **Внешэкономбанком** при правительстве каждого из субъектов СКФО, так и в индивидуальных беседах с региональными чиновниками. Должен сказать, что за последние несколько месяцев качество проработки проектов, которые к нам поступают, существенно улучшилось. Люди учатся не только на собственном опыте, но и на ошибках своих коллег, перенимают какие-то правильные решения, которые удачно использовались в одном проекте и могут быть применены в других.

РГ

Насколько по вашему мнению, повлияют на инвестиционный климат региона недавно принятые поправки в законопроект для резидентов туристско-рекреационных ОЭЗ?

Пак

Поправки были необходимы для развития туристического кластера на Северном Кавказе - без этих нововведений, особенно в сфере землепользования, реализация проектов по созданию горно-лыжных курортов шла бы намного труднее.

РГ

Вы работаете на Северном Кавказе с января этого года. На каком местном курорте вы бы хотели отдохнуть?

Пак

На Кавказе живут удивительно радушные, гостеприимные и небезразличные к чужим проблемам люди, большинство из них - с очень активной жизненной позицией. Это убеждает меня, что в этом регионе обязательно все получится. Отдыхать уже в этом сезоне надеюсь в

Карачаево-Черкесии на курорте Архыз - потрясающе красивое и позитивное место.

Антон Пак: Мы пытаемся устранить или минимизировать те проблемы, которые препятствуют приходу в округ частных инвесторов.

Инвестфонд Татарстана привлечет кредит МСП банка на 1 млрд рублей

Казань. 13 декабря. ИНТЕРФАКС - Инвестиционно-венчурный фонд Татарстана намерен привлечь кредит Российского банка поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП банк) на 1 млрд рублей, сообщил "Интерфаксу" руководитель Агентства инвестиционного развития Татарстана Линар Якулов.

По его словам, соответствующее соглашение было подписано накануне.

Срок кредитования - до 7 лет. Ставка - от 4,2% до 6% годовых. Средства будут предоставлены для поддержки инновационных проектов малого и среднего бизнеса.

Также был подписан план совместных мероприятий группы Внешэкономбанка и Агентства инвестиционного развития Татарстана по сотрудничеству в сфере поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства на 2012 год. Он предусматривает, в частности, меры по развитию технопарков в Татарстане и поддержке их резидентов, вопросы продвижения экспорта продукции предпринимателей.

Кроме того, было подписано инвестиционное соглашение между ЗАО "Инновационно-производственный технопарк "Идея", ООО "Изварино Фарма" и ООО "Центр трансфера технологий" о реализации проекта разработки на основе нанотехнологий современных систем доставки гормональных и противоопухолевых лекарственных средств в организм человека.

Служба финансово-экономической информации

13/12/2011 18:01:00 Связь-банк откроет 14 декабря книгу заявок на облигации серии 03 на 5 млрд руб

МОСКВА, 13 дек - РИА Новости. ОАО АКБ "Связь-банк" <svzb01>, входящее в тридцатку крупнейших банков РФ, откроет 14 декабря в 12.00 мск книгу заявок на десятилетние облигации серии 03 на 5 миллиардов рублей, говорится в сообщении банка.

Книга заявок будет закрыта в 16.00 мск 20 декабря. Техническое размещение запланировано на 22 декабря. Организатором выступает сам банк.

ЦБ РФ зарегистрировал в начале августа четыре выпуска облигаций Связь-банка с третьей по шестую серии общим объемом 19 миллиардов рублей.

Эмитент по открытой подписке планирует разместить десятилетние облигации серий 03-05 - каждый выпуск в количестве 5 миллионов ценных бумаг - и 06 в количестве 4 миллиона ценных бумаг номиналом 1 тысяча рублей. Государственные регистрационные номера выпусков: 40301470В, 40401470В, 40501470В, 40601470В от 05 августа 2011 года соответственно.

Госкорпорация Внешэкономбанк владеет 99,46% акций Связь-банка. По итогам полугодия чистая прибыль Связь-банка составила 2,5 миллиарда рублей.

Advis.ru, Санкт-Петербург, 13.12.2011

СВЯЗЬ-БАНК ОТКРОЕТ КРЕДИТНУЮ ЛИНИЮ ООО ВОСТОКНЕФТЕПРОДУКТ.

Кемеровский филиал Связь-Банка откроет возобновляемую кредитную линию ООО "Востокнефтепродукт" с лимитом задолженности в размере 46,7 млн рублей. Кредит будет предоставлен на 1,5 года для пополнения оборотных средств компании.

ООО "Востокнефтепродукт" входит в группу компаний "Баррель", являющейся одним из крупнейших региональных участников оптово-розничного рынка реализации ГСМ в Кемеровской области.

"Компания "Востокнефтепродукт" - давний партнер Кемеровского филиала. Связь-Банк не раз финансировал деятельность предприятия, предоставляя овердрафт и открывая кредитные линии. Надеюсь, что наше дальнейшее сотрудничество будет столь же успешным и продуктивным", - говорит Управляющий Кемеровским филиалом Связь-Банка Жэвдэт Закиров.

ОАО АКБ "Связь-Банк" основано в 1991 году. Генеральная лицензия Банка России "№" 1470. Банк располагает сетью из 51 филиала в регионах РФ. Участник системы обязательного страхования вкладов.

Главным акционером Связь-Банка является Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)".

Рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило Связь-Банку долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте на уровне "BB", национальный долгосрочный рейтинг на уровне "AA-(rus)". Перспективы для рейтингов стабильные.

Служба кредитных рейтингов Standard & Poors присвоила Связь-Банку долгосрочный кредитный рейтинг контрагента "BB" и рейтинг по национальной шкале "ruAA". Прогноз изменения рейтингов - "Стабильный",

По данным Центрального Банка Российской Федерации Связь-Банк входит в список 30-ти крупнейших банков России.

http://www.advis.ru/php/view_news.php?id=1BC6D689-0EBF-844A-9F04-C86A7AD83E4F

Advis.ru, Санкт-Петербург, 13.12.2011

КОМПАНИЯ УРАЛПРОМЛИЗИНГ ПРИНЯЛА УЧАСТИЕ В ЕЖЕГОДНОМ ФОРУМЕ МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС - ВКЛАД В НОВУЮ ЭКОНОМИКУ.

Организатором форума выступил МСП Банк (группа Внешэкономбанка). Традиционный форум Банка собрал представителей федеральных и региональных органов власти, Внешэкономбанка, деловых партнеров МСП Банка и общественных организаций, международных институтов развития, руководителей коммерческих банков, лизинговых и факторинговых компаний, региональных фондов поддержки МСП, малого и среднего бизнеса.

От ООО "Уралпромлизинг" с докладом в рамках панельной дискуссии на тему: "Социальная роль программы финансовой поддержки МСП: развиваем производство и создаем рабочие места" выступила финансовый директор Степанова Надежда Исааковна.

Участники форума обсуждали поддержку малого и среднего предпринимательства в России. Прозвучало большое количество мнений и принято много положительных решений, которые в дальнейшем позволят более внимательно взглянуть на проблемы малого и среднего бизнеса. А также обсуждались проблемы и пути их решения в области вовлечения субъектов МСП в модернизацию экономики и повышения ее инновационности. Благодаря присутствующим иностранным партнерам, еще шире будет применяться передовой зарубежный опыт развития этого направления.

http://www.advis.ru/php/view_news.php?id=21E2CECB-0D17-9D4D-831C-3B230CCE8302



ВНЕШЭКОНОМБАНК

ЭКОНОМИКА И ФИНАНСЫ

Известия # Москва, Москва, 14.12.2011

МИНФИН ПЕРЕМАНИТ ИНВЕСТМЕНЕДЖЕРОВ С РЫНКА

Автор: Мария САРЫЧЕВА

Управлять долгами и резервами страны в финансовой госкорпорации будут не чиновники, а работники коммерческих компаний.

В 2012 году наконец-то будет создана и начнет работу новая госкорпорация "Российское финансовое агентство" (РФА). Министерство финансов, ответственное за процесс, подготовило всю нормативную базу и ведет согласования с правительством. РФА будет управлять государственными долгами и активами - средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния.

Создание Российского финансового агентства было анонсировано еще в 2009 году. Предполагалось, что под свое крыло госкорпорация возьмет не только долги и средства суверенных фондов, но и пенсионные деньги, полностью освободив Внешэкономбанк (ВЭБ) и Центробанк от хлопот, связанных с управлением ими. Однако тогда проект был признан сырым.

В задачу агентства входит повышение качества госпортфеля, выход на более высокую доходность по размещениям. Управлять национальными долгами и резервами будут профессиональные инвест-менеджеры. Минфин намерен искать подходящие кандидатуры на рынке, а не в собственных стенах. Об этом "Известиям" рассказал директор долгового департамента Минфина Константин Вышковский.

- Мы глубоко убеждены, что пришло время повысить уровень управления госдолгом за счет изменения структуры, а также при помощи управления рисками по накопленному портфелю, - подчеркнул представитель финансового ведомства. - И мы считаем, что это невозможно сделать силами федерального министерства - это задача для профессионалов рынка. Мы будем привлекать людей из инвесткомпаний и предложим им соответствующий уровень вознаграждения.

Представитель Минфина отметил, что предложений никому из менеджеров пока не делалось. Подбор кадрового состава должен стать следующим этапом работы.

На текущий момент речь идет о согласовании пакета нормативных документов в высших эшелонах власти.

По словам Вышковского, профессиональные управляющие должны будут решить задачу диверсификации инвестиционных стратегий. Центробанк, который управляет средствами долга и резервами, реализует консервативный подход - он придерживается практики инвестирования в высоконадежные и потому низкодоходные инструменты.

По сути от коллектива РФА потребуются решительность и спекулятивные наклонности, поскольку повышение доходности на рынке практически всегда связано с ростом рисков. Означает ли это, что инвестирование в менее надежные инструменты может привести к сокращению или даже гибели общероссийской "заначки"?

- Держать в одной корзине долги и резервы более рискованно, чем отдельно, - признает генеральный директор УК "Церих Кэпитал Менеджмент" Сергей Салтыков. - Но это выгодно. Я не думаю, что менеджеры агентства нас обанкротят, увлекшись спекуляциями. Курировать РФА и давать оценку активам все равно будет государство в лице Минфина. Думаю, он не разрешит работать с производными инструментами и установит высокие требования кредитного рейтинга для бумаг. Кстати, подобные структуры довольно успешно действуют в других странах - например, в Сингапуре и Норвегии, где у них отличные показатели.

С этим согласна и президент УК "Риком-Траст" Елена Трофимова. По ее мнению, Минфин вряд ли имеет в виду рост доходности выше 1-1,5%. Но, учитывая огромные объемы средств, которые окажутся в управлении у госкорпорации (Резервный фонд на 1 декабря 2011 года составил 801,77 млрд рублей, а фонд национального благосостояния - 2,7 трлн рублей), эффект даже от этих полутора процентов будет

очень заметен. А для достижения такого уровня роста доходности не нужно использовать высокорисковые инструменты.

- Кроме того, у госагентства есть возможность заработать на рынке дважды, - добавляет Трофимова. - Первый раз - играя на повышение цен на нефть, газ и цветные металлы. Поскольку Россия является их крупным экспортером, от повышения цен выиграет бюджет. И второй - вовремя входя в рынок на этом повышении, от чего выигрывают уже фонды.

Я бы, работай я в РФА, направила от 30 до 50% всех средств на рынки сырья и металлов.

Эксперты также признают, что очень многое в успехе корпорации будет зависеть от конкретных людей и конкретных полномочий. Если на деле финансовое агентство будет иметь только рекомендательный голос, а решения будут приниматься только в правительстве, есть риск, что новая структура не будет дееспособной.

Ведомости, Москва, 14.12.2011

У ПАРТНЕРОВ ДЕШЕВЛЕ

Автор: Людмила Коваль, Ведомости

Число и объем кредитов выросли в разы

За 2011 г. некоторые банки выдали на 150-200% больше ипотечных кредитов, чем в прошлом году. Частично в этом им помогли застройщики

Уже к осени ипотечное кредитование в России практически достигло докризисных показателей и по объему, и по ставкам. Только в Москве и области за три квартала было выдано 28 200 ипотечных кредитов на сумму свыше 94 млрд руб., что вдвое больше, чем за аналогичный период 2010 г. (данные ЦБ).

ГОСБАНКИ-ЛИДЕРЫ

Как и прежде, львиную долю ипотечного рынка заняли банки с госучастием. Сбербанк за 10 месяцев 2011 г. выдал в столичном регионе 18 200 кредитов (в 1,5 раза больше, чем за весь 2010 год), а "ВТБ 24" - 5008 кредитов (прирост - 230%).

Быстро наращивают объемы ипотеки и более мелкие игроки: "Абсолют банк", к примеру, за 10 месяцев 2011 г. увеличил число выданных кредитов в 2,2 раза по сравнению с тем же периодом прошлого года.

К 2011 г. банки восстановили уровень ликвидности, необходимый для долгосрочного ипотечного кредитования, поэтому либерализовали условия ипотеки, объясняет причины роста кредитования вице-президент "ВТБ 24" Георгий Тер-Аристокесянц: "Были снижены ставки и первоначальные взносы, смягчены требования к заемщикам". На рынке появились такие новшества, как ипотека со страхованием ответственности заемщика по кредитному договору, позволяющая снижать первоначальный взнос до 10% и ниже, а также ипотека с материнским капиталом в качестве покрытия части первоначального взноса. "За счет средств материнского капитала заемщики [теперь] могут увеличить максимальную сумму кредита на приобретение готового жилья", - говорит директор управления розничного кредитования Сбербанка Наталья Карасева. Ведущие игроки ипотечного рынка предложили заемщикам специальные программы и акции. Самые популярные - "8-8-8" и "В десятку!" от Сбербанка, "Осеннее новоселье" от Газпромбанка, "Ипотека + материнский капитал" от "ВТБ 24", "Ипотека для родителей" от "Уралсиба", перечисляет начальник отдела развития клиентских программ и ипотеки ГК ПИК Елена Кураткина.

На руку кредиторам (и застройщикам) сыграл и накопленный за период кризиса отложенный спрос на жилье. В результате число обращений за ипотекой увеличилось в разы, радуются банкиры. По данным Росстата, в Москве в ноябре на долю ипотеки в силу закона приходилось 18% сделок с недвижимостью (против 13% в I квартале 2010 г.).

КРЕДИТЫ НА НОВОСТРОЙКИ

Если к кредитованию покупок готового жилья банки в основном вернулись уже в 2010 г., то ипотека на новостройки стала темой номер один уходящего года. По данным маркетингового агентства Marcs, в начале года кредиты на новостройки анонсировали не более трети банков, занимающихся ипотекой, сейчас ипотеку на строящиеся объекты выдают более половины. В этом году ипотекой на строящееся жилье вновь (или впервые) занялись МБРР, "Дельтакредит", Номос-банк, Промсвязьбанк и др.

Те же, кто выдавал ипотеку на новостройки и в 2010 г., в 2011 г. заметно увеличили ее объемы. "ВТБ 24" в столичном регионе за прошлый год выдал лишь 97 таких займов, в нынешнем - 1875. Прирост кредитов на покупку жилья на первичном рынке в Сбербанке - около 50% по сравнению с прошлым годом. "Если за три квартала 2010 г. доля ипотечных кредитов на первичном рынке, рефинансированных АИЖК, в столичном регионе составляла около 5%, то в 2011 г. она приближается к 20%", - привел пример заместитель гендиректора АИЖК Андрей Семенюк.

Сейчас у Сбербанка на долю новостроек приходится 49% всех выданных ипотечных займов, у "ВТБ 24" - 37%, у Промсвязьбанка - 43% (данные банков).

Рост доли ипотечных сделок в сегменте строящегося жилья фиксируют и девелоперы. По данным ГК ПИК, в I квартале 2011 г. объем ипотечных сделок в строящихся компанией домах составлял 17% от общего объема сделок, а в III квартале вырос примерно до 30%.

У "Сити - XXI век" доля квартир, которые продаются по ипотеке, составляет в среднем 15%, а в Подмосковье доходит до 40%, утверждает коммерческий директор Виталий Разуваев.

"Доля ипотечных сделок составляет 10-20% по объектам первого года строительства, 20-40% - в течение второго года строительства и 40-70% на третьем году строительства", - уточняет Андрей Рябинский, председатель совета директоров ГК МИЦ.

По данным "Мизель-новостроек", в кредит в новостройках Москвы в 2011 г. было куплено в среднем 37% квартир, Подмосковья - 63%. Средняя сумма кредита на квартиру в столице - 3,5 млн руб., в области - 1,8 млн руб., говорит гендиректор Мария Литинецкая. "Средняя сумма кредита сейчас ниже докризисного уровня на 5-8%, что объясняется небольшим снижением стоимости жилья и отказом банков от кредитования без первоначального взноса", - отмечает Тер-Аристокесянц.

Ипотеку на первичном рынке стимулировала и программа господдержки, по которой деньги Пенсионного фонда и средства ВЭБа были направлены на выкуп у банков ипотечных ценных бумаг, обеспечением по которым служат кредиты на новостройки. "ВТБ 24", к примеру, уже перевыполнил выделенный ему лимит в 18 млрд руб., на программу ВЭБа у банка пришлось более 60% кредитов на новостройки.

Интерес к ипотеке на новостройки в Москве усилился и в связи с нарастающим дисбалансом между ценами на первичном и вторичном рынках столицы (128 000 руб. против 163 000 руб. за 1 кв. м, по данным Росстата), считает Семенюк. В Подмосковье, где эти цены отличаются слабо, причина другая: на вторичном рынке области дефицит качественного жилья, добавляет он.

СОВМЕСТНЫМИ УСИЛИЯМИ

Партнерские программы банков и девелоперов привлекают покупателей разными льготами (сниженными ставками, скидками с цены квартиры). Сбербанк, к примеру, предлагает специальные ставки на "объекты недвижимости, построенные с использованием кредитных средств банка", в среднем на 1-2% годовых ниже базовых. "В рамках сотрудничества "Мизель-новостроек с "ВТБ 24" и МБРР кредитные ставки для клиентов компании снижены на 1% от стандартных условий. А в банке "Возрождение" они составят 12-12,75% вместо стандартных 13,5%", - приводит пример Литинецкая.

Для покупателей квартир в ЖК "Коммунарка" (ГК МИЦ) по ипотеке Промсвязьбанка сейчас действует акция, в рамках которой заемщикам предоставляется скидка в размере 1500 руб. с 1 кв. м. Первоначальный взнос составляет 10%, кредитная ставка снижена на 0,75% годовых и начинается от 8,25%, а комиссии при оформлении кредита не взимаются.

Кредит вдвойне

В основном банки выдают ипотеку на новостройки аккредитованных девелоперов. Например, у банка "Возрождение" в столичном регионе 40 компаний-партнеров, у Газпромбанка - около 15 в Москве и около 40 в области, у "ВТБ 24" счет идет на десятки.

ВТБ 24 в 2012г секьюритизирует портфель ипотеки на 25 млрд руб, купленный у "КИТ Финанса"

Москва. 13 декабря. ИНТЕРФАКС-АФИ - ВТБ 24 (РТС: GUTB) в следующем году, помимо размещения ипотечных облигаций по программе Внешэкономбанка, планирует секьюритизировать портфель ипотечных кредитов, приобретенный ранее у банка "КИТ Финанс" (РТС: CITB), сообщил зампред правления ВТБ 24, директор департамента ипотечного кредитования Анатолий Печатников на пресс-конференции во вторник.

"У нас еще одна рыночная сделка стоит в плане на следующий год. Тот портфель "КИТ Финанса", который мы приобрели, мы хотели конвертировать в облигации и предложить рыночным инвесторам. Объем будет порядка 25 млрд рублей", - сказал А.Печатников.

Перспектив по срокам размещения и ожидаемой доходности он не назвал, поскольку, по его словам, рынок очень волатильный и сложно прогнозируемый, и банк будет исходить из ситуации, которая сложится в следующем году.

Размещение будет проходить через специально созданную SPV. "Уже сейчас этот портфель в собственности компании специального назначения. Сама структура приобретения портфеля была разработана с учетом перспективы дальнейшей секьюритизации", - сказал А.Печатников.

Как сообщалось ранее, совет директоров "КИТ Финанса" в августе 2011 года одобрил продажу ипотечного портфеля банку ВТБ 24. Общая сумма сделки составила 34,2 млрд рублей (номинальная стоимость ипотечных активов с премией 1,8% к стоимости реализуемого портфеля).

В следующем году ВТБ 24 планирует осуществить 2 сделки секьюритизации по программе Внешэкономбанка - на 5 млрд рублей и на 8 млрд рублей.

Служба финансово-экономической информации

Акционеры Газпромбанка рассмотрят вопрос об увеличении уставного капитала

14 December 2011

07:02

Прайм Новости

МОСКВА, 14 дек - ПРАЙМ. Акционеры входящего в пятерку крупнейших в РФ Газпромбанка <GZPR> (ГПБ) на внеочередном собрании в среду рассмотрят вопрос об увеличении уставного капитала, говорится в материалах банка.

Кроме того, в повестку собрания входит вопрос об одобрении заключения договора купли-продажи дополнительных обыкновенных акций ГПБ в пользу ОАО "Газпром" <GAZP>, а также в пользу ОАО "ГАЗ-Тек" и **Внешэкономбанка** как сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.

Как в октябре сообщала газета "Коммерсант", Газпромбанк может получить формальный статус государственного - в случае конвертации субординированного долга кредитной организации перед **ВЭБом**, "Газпромом" и НПФ "Газфонд" в 130 миллиардов рублей в акции, контроль в нем де-юре перейдет от негосударственного пенсионного фонда "Газфонд" к **ВЭБу** и "Газпрому".

Зампред Газпромбанка Александр Соболев сообщил на этой неделе, что **ВЭБ** после частичной конвертации своего субординированного кредита в акции доэмиссии ГПБ может получить 8-12% в капитале банка.

В кризис банки получали субординированные кредиты **ВЭБа**, и Газпромбанк получил один из самых больших - 90 миллиардов рублей. Кроме того, акционеры банка также предоставили ему субординированные кредиты: "Газпром" - 7,5 миллиарда рублей, и "Газфонд" - 32,5 миллиарда рублей.

По данным газеты, акции в рамках доэмиссии будут использованы для конвертации в них субординированного долга Газпромбанка. Это субординированный кредит от **ВЭБа** на 90 миллиардов рублей, субординированные займы от НПФ "Газфонд" на 32,5 миллиарда рублей и газового холдинга "Газпром" - на 7,5 миллиарда рублей.

Ранее состоялось собрание акционеров ГПБ, по итогам которого было одобрено потенциальное увеличение капитала кредитной организации в 1,5 раза - почти до 30 миллиардов рублей.

ОАО "Газпром" сейчас владеет 41,73% акций ГПБ, НПФ "Газфонд" - 50% плюс одной акцией. ООО "Новфинтех" имеет 7,4%, еще 0,87% - у менеджмента.

Газпромбанк, основанный в 1990 году, является головным банком одноименной группы, объединяющей банковские, нефтехимические и медиа-активы (группа Газпромбанка).

Газпромбанк имеет 43 филиала и пять дочерних и зависимых банков, участвует в капитале трех зарубежных банков - Белгазпромбанка (Белоруссия), Арэксимбанка (Армения) и РКБ в Цюрихе (Швейцария). Чистая прибыль группы Газпромбанка по итогам 2010 года по МСФО выросла на 12,8%, составив 66,3 миллиарда рублей против 58,8 миллиарда рублей годом ранее.

РИА РосБизнесКонсалтинг (rbc.ru), Москва, 14.12.2011 0:19:00

АКЦИОНЕРЫ ГАЗПРОМБАНКА РАССМОТРЯТ ВОПРОС О КОНВЕРТАЦИИ В АКЦИИ ДОЛГА БАНКА ПЕРЕД ВЭБОМ.

Акционеры Газпромбанка на внеочередном собрании рассмотрят вопрос о конвертации в акции долга банка перед Внешэкономбанком (ВЭБ).

В повестке дня собрания акционеров значатся вопросы об увеличении уставного капитала Газпромбанка, о заключении договоров купли-продажи дополнительных акций Газпромбанка в пользу ОАО "Газпром", ОАО "Газ-Тек" и Внешэкономбанка.

Ранее заместитель председателя правления Газпромбанка Александр Соболев сообщал, что в результате конвертации долга Газпромбанка в акции ВЭБ может получить от 8% до 12% в уставном капитале Газпромбанка. При этом, по его словам, доля Газпрома составит 34-36%.

В период после кризиса Внешэкономбанк предоставил Газпромбанку два субординированных кредита на общую сумму около 90 млрд руб., акционеры Газпромбанка - на 40 млрд руб.

В начале октября 2011г. акционеры ОАО "Газпромбанк" на внеочередном собрании приняли решение о внесении изменений в устав кредитной организации. Благодаря внесенным изменениям банк сможет дополнительно к размещенным акциям разместить еще 10 млн обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб.

ОАО "Газпромбанк" образовано в 1990г., входит в тройку крупнейших банков России. В списке крупнейших банков Центральной и Восточной Европы занимает пятое место. Региональная сеть Газпромбанка представлена 226 точками продаж филиальной сети и 101 точкой продаж пяти дочерних российских банков. Газпромбанк участвует в капитале трех зарубежных банков: ОАО "Белгазпромбанк" (Белоруссия), ЗАО "АРЭКСИМБАНК - группа Газпромбанка" (Армения) и Gazprombank (Switzerland) Ltd. Контрольный пакет акций Газпромбанка принадлежит управляющей компании НПФ "Газфонд" - ЗАО "Лидер", 41,73% акций Газпромбанка владеет ОАО "Газпром". Чистая прибыль Газпромбанка по международным стандартам финансовой отчетности в I полугодии 2011г. выросла на 16,7% - до 38,1 млрд руб.

<http://top.rbc.ru/events/14/12/2011/629695.shtml>

Вторая встреча российско-британской группы по созданию московского МФЦ пройдет в Лондоне

14 December 2011

00:46

Прайм Новости

ЛОНДОН, 14 дек - ПРАЙМ. Второе заседание российско-британской рабочей группы по созданию в Москве международного финансового центра (МФЦ) пройдет в среду в Лондоне.

Первое заседание рабочей группы состоялось в июне этого года в ходе визита тогдашнего главы финансового сообщества Лондона, лорда-мэра лондонского Сити Майкла Бэра в Россию. Сопредседателями группы являются с британской стороны - лорд-мэр Сити, с российской - Александр Волошин, ответственный за деятельность по созданию московского МФЦ. В ноябре новым лордом-мэром Сити стал Дэвид Вуттон, именно он будет хозяином лондонской встречи.

Работа над созданием центра идет в рамках деятельности Совета по развитию финансового рынка при президенте РФ и рабочей группы, которую возглавляет Волошин. Также действует несколько проектных групп, которые занимаются отдельными направлениями, в том числе законодательством, административными процедурами, вопросами, связанными с налогами, с московской инфраструктурой, инфраструктурой самого финансового рынка.

Британские усилия в данной сфере координирует независимая финансово-консалтинговая компания TheCityUK, занимающаяся продвижением интересов британского бизнеса, в которую входят представители крупного бизнеса, а лорд-мэр Сити является главой ее наблюдательного совета.

Ожидается, что в ходе закрытой части лондонского заседания будут заслушаны доклады рабочих групп, а затем состоится открытая часть встречи, на которую приглашены бизнесмены и журналисты. Планируется, что Волошин и Вуттон выступят на ней с докладами о перспективах совместной работы и путях решения остающихся на повестке дня проблем, и ответят на вопросы.

С российской стороны в заседании также примут участие заместитель председателя правления **Внешэкономбанка** Николай Косов, который является соруководителем рабочей группы по МФЦ с российской стороны, и президент ММВБ Рубен Аганбегян.

В преддверии первого заседания российско-британской рабочей группы летом этого года тогдашний лорд-мэр лондонского Сити Майкл Бэр заявил РИА Новости, что Лондон не боится конкуренции со стороны Москвы в вопросе создания международного финансового центра и намерен содействовать достижению российской столицей этого статуса.

По его словам, учитывая глобальный характер финансовых рынков, гораздо более важно поддерживать тесные связи с Москвой, чтобы британские компании имели хорошие перспективы на будущее в этой части мира, поскольку Москва является "важными воротами к многочисленным развивающимся рынкам и уже сосредоточила у себя впечатляющий конгломерат глобальных компаний", включая международные и британские банки, юридические и другие компании.

При этом, по словам Бэра, перед Москвой стоит еще немало непреодоленных

барьеров и нерешенных проблем, включая четкие гарантии для успешного бизнеса, внедрение высоких деловых и корпоративных стандартов, налаживание инфраструктуры, передает РИА Новости.

S&P пересмотрело рейтинги 11 казахстанских банков на фоне изменения методологии

12 December 2011

20:47

Прайм Новости

МОСКВА, 12 дек - ПРАЙМ. Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's в понедельник пересмотрело рейтинги 11 казахстанских банков на фоне изменения методологии в отношении кредитных организаций, говорится в сообщении агентства.

Изменения, в частности, коснулись рейтинга крупнейшего банка Казахстана по размеру активов, Казкоммерцбанка: долгосрочный рейтинг кредитной организации повышен на одну ступень до "B+" с "B", прогноз остался "стабильным", краткосрочный рейтинг повышен до "B" с "C".

Долгосрочный рейтинг Народного банка Казахстана, одного из крупнейших банков республики, повышен в связи с пересмотром критериев оценки сразу на две ступени: до "BB" с "B+" со "стабильным" прогнозом, при этом краткосрочный рейтинг остался на уровне "B".

Рейтинги казахстанских Альянс Банка, Темирбанка и ряда других кредитных организаций республики подтверждены на прежнем уровне.

Агентство приняло решение не только о повышении или подтверждении прежних оценок кредитоспособности казахстанских банков: так, рейтинг Нурбанка подтвержден на уровне "B", однако помещен в список на пересмотр (список CreditWatch) с возможным понижением. Решение по рейтингу будет принято в течение трех месяцев, отмечает S&P.

В минувшую пятницу Standard & Poor's также на фоне изменения методологии повысило рейтинги сразу семи банков, входящих в тридцатку крупнейших в РФ: банка "Глобэкс" <glbx01>, Транскредитбанка <TCBN>, Альфа-банка, банка "Россия", банка "Уралсиб" <USBN>, МДМ Банка <URSA>, Связь-банка <svzb01>.

Кроме того, S&P подтвердило рейтинги банка "Возрождение" <VZRZ>, "БНП Париба", банка ВТБ <VTBR>, Росбанка <ROSB>, банка "Русский Стандарт" и Внешэкономбанка.

Всего агентство повысило или подтвердило рейтинги 18 российских банков и их ключевых подразделений.

Bankir.ru, Москва, 13.12.2011

АНАТОЛИЙ АКСАКОВ ОБОЗНАЧИЛ МЕРЫ, КОТОРЫЕ ПОМОГУТ РАЗВИТИЮ ЦИВИЛИЗОВАННОГО ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Автор: Ассоциация региональных банков России

Банки готовы участвовать в проектах устойчивого развития, инвестируя в модернизацию производства и инновационные отрасли экономики. Для этого в финансовой отрасли необходимо совершенствовать законодательство и принципы корпоративного управления. Об этом на Международной конференции "Инвестиции в устойчивое развитие. Роль финансового сектора" сказал глава АРБР Анатолий Аксаков.

В своем выступлении Анатолий Аксаков отметил, что развитие цивилизованного финансового рынка требует в первую очередь принятия законов о потребительском кредите, о коллекторах, о банкротстве физических лиц, о секьюритизации, о регистрации движимого имущества.

Глава АРБР обратил внимание на то, что кредитование малого бизнеса является проявлением социальной ответственности банков, которую они ведут при поддержке института развития - МСП-Банка. "ЦБ готов рефинансировать кредиты по стандартам МСП-Банка. Кредиты, выданные по этим стандартам формируются в пул и под обеспечение пула этих кредитов ЦБ будет выделять рефинансирование. Этот механизм фактически снимает проблему источника кредитования малого и среднего бизнеса", - пояснил Анатолий Аксаков.

Также он отметил, что кредитным организациям было бы интересно участвовать в энергосервисных контрактах, применение которых снизило бы тарифы на ЖКХ для населения и улучшило бы состояние окружающей среды.

Анатолий Аксаков в своем выступлении затронул и тему прозрачности кредитных организаций, подчеркнув, что если собственники банков вводят в заблуждение клиентов, то они должны нести за это ответственность, административную и уголовную. Положительную роль в повышении прозрачности кредитных организаций может сыграть Фонд капитализации российских банков, созданный при участии Внешэкономбанка и Международной финансовой корпорации.

<http://bankir.ru/novosti/s/anatolii-aksakov-oboznachil-mery-kotorye-pomogut-razvitiyu-tsivilizovannogo-finansovogo-rynka-10012737/>



ВНЕШЭКОНОМБАНК

БИЗНЕС

Ведомости.ru, Москва, 14.12.2011

ФОНД УТЕПЛИЛСЯ

Автор: Анатолий Темкин, ВЕДОМОСТИ - САНКТ-ПЕТЕРБУРГ

Фонд Macquarie Renaissance вложит \$83 млн в строительство новой ТЭЦ, купив долю в компании "ГСР энерго"

Инвестиционный фонд Macquarie Renaissance Infrastructure Fund (MRIF) сообщил вчера о том, что приобретает долю в петербургской компании "ГСР энерго". Общие инвестиции в покупку составят \$83 млн. Представитель фонда отказался от подробных комментариев.

"ГСР энерго" снабжает теплом и электроэнергией промышленные предприятия в Колпино. Эти инвестиции особенно привлекательны для фонда благодаря стабильному доходу, который обеспечивает "ГСР энерго" в рамках регулируемой отрасли, а также отличным показателем роста, связанного с расширением промышленной зоны Колпино, передал через пресс-службу гендиректор MRIF Дамиан Сечин.

У "ГСР энерго" в собственности бывшая ТЭЦ "Ижорских заводов" тепловой мощностью 900 Гкал ч и 32 МВт - электрической. С конца прошлого года "ГСР энерго" ведет строительство новой ТЭЦ. Первый блок станции электрической мощностью 110 МВт и тепловой - 68 Гкал ч компания планирует запустить в I квартале 2013 г. Осенью прошлого года "ГСР энерго" подписала договор с ВЭБом, по которому госбанк взял на себя обязательство выдать кредит в 4,9 млрд руб. на стройку. Общая стоимость нового блока - 6,3 млрд руб.

Компанию контролирует группа частных российских инвесторов во главе с Александром Косьяненко, который был в числе основателей сети "Перекресток" и до 2006 г. возглавлял ее. Косьяненко подтвердил сделку, сообщив, что на первом этапе фонд получит от 10 до 15% в петербургской компании и постепенно нарастит долю до 40%. Решение о продаже доли в "ГСР энерго" было принято для привлечения инвестиций в блок новой ТЭЦ, объяснил Косьяненко. Стройка идет по графику, добавил он.

Это прецедентный случай, участие инвестфондов в энергетическом проекте крайне редко, считает гендиректор "Петербургтеплоэнерго" Сергей Густов. По его словам, локальная ТЭЦ в энергодефицитном районе инвестиционно привлекательна - тарифы для промышленных потребителей на 20-25% выше, чем для населения, что сокращает срок окупаемости мощностей с 15 до 10 лет.

http://www.vedomosti.ru/newspaper/article/272822/fond_uteplilsya

РОССИЯ-МАСQUARIE-РЕНЕССАНС-ТЭЦ
13.12.2011 13:27:22 MSK

Инфраструктурный фонд MRIF приобретает долю в ГСР Энерго за \$83 млн

Москва. 13 декабря. ИНТЕРФАКС-АФИ - Инфраструктурный фонд Masquarie Renaissance Infrastructure Fund (MRIF) заключил сделку по приобретению доли в "ГСР Энерго", осуществляющей поставки электрической и тепловой энергии в Колпинском районе Санкт-Петербурга, на общую сумму \$83 млн, говорится в пресс-релизе "Ренессанс Капитала".

Какую именно долю приобретает фонд, в пресс-релизе не указано.

"ГСР Энерго" снабжает теплом и электроэнергией более 100 предприятий в Колпинском промышленном районе и жилой комплекс Колпино с населением 144 тыс. человек.

"ГСР Энерго" в настоящее время расширяет деятельность за счет строительства новой энергоэффективной ТЭЦ установленной электрической мощностью 220 МВт и тепловой мощностью 153 тыс. Гкал/ч, чтобы удовлетворить растущие потребности промышленных предприятий в энергии. Инвестиции MRIF обеспечат финансирование части проекта по расширению мощностей.

"Это второй инвестиционный проект Masquarie Ренессанс, увеличивающий объем инвестиций фонда до \$200 млн. Эти инвестиции особенно привлекательны для Masquarie Ренессанс благодаря стабильному доходу, который обеспечивает "ГСР Энерго" в рамках регулируемой отрасли, а также отличным показателям роста, связанным с расширением промышленной зоны Колпино", - сказал генеральный директор MRIF Дамиан Сечин, слова которого приводятся в сообщении.

Новая ТЭЦ позволит избежать дефицита электроэнергии и будет способствовать развитию промышленности Колпино и экономики района.

Masquarie Renaissance Infrastructure Fund - частный фонд, ориентированный на инвестиции непосредственно в инфраструктурные объекты в России и других ключевых рынках СНГ. Объем активов под управлением фонда составляет \$630 млн.

В 2010 году MRIF инвестировал \$125 млн в компанию Brunswick Rail Limited и продолжает активный поиск высококачественных объектов для инвестиций, имеющих большое значение для модернизации инфраструктуры в регионе.

В число основных инвесторов MRIF входят Внешэкономбанк, Международная финансовая корпорация, Европейский банк реконструкции и развития, Евразийский банк развития компания "Казына капитал менеджмент" (Казахстан), Masquarie Group и "Ренессанс Групп".

Служба финансово-экономической информации

"Сухой" выведут на единую акцию

Коммерсант 14.12.2011

К компании присоединят КнаАПО, НАПО и ОКБ

Объединенная авиастроительная корпорация (ОАК) планирует перевести на единую акцию три основных актива "Сухого" — КнаАПО, НАПО и ОКБ Сухого. Гражданских проектов реорганизация не коснется, военному же производству она должна помочь привлечь финансирование, упростить и улучшить взаимоотношения с партнерами.

ОАК к 2013 году переведет Комсомольский и Новосибирский авиационные заводы, а также ОКБ Сухого на единую акцию "Компании "Сухой"", рассказали два источника "Ъ" в авиастроительной корпорации. Эту информацию подтвердил вице-президент ОАК Александр Туляков. Сейчас "Комсомольское-на-Амуре авиационное производственное объединение" (КнаАПО), "Новосибирское авиационное производственное объединение" (НАПО) и ОКБ "Сухого" являются дочерними предприятиями "Компании "Сухой"". "Сухому" принадлежит по 74,5% акций КнаАПО и НАПО (остальными акциями напрямую владеет ОАК) и 50% ОКБ Сухого. Другими владельцами конструкторского бюро являются миноритарные акционеры, крупнейшим из которых является госкорпорация "Ростехнологии" (14,8%).

Все три предприятия задействованы в основном в программах производства военной техники, при этом КнаАПО и НАПО являются одними из основных производственных площадок ОАК. В Комсомольске-на-Амуре выпускают истребители семейства Су-27, Су-30, Су-35, перспективный авиационный комплекс фронтовой авиации (ПАК ФА), а также гражданский самолет Sukhoi Superjet-100. НАПО производит Су-34, ОКБ "Сухого" ведет опытно-конструкторские разработки самолетов.

"Речь идет о плановой реорганизации группы компаний "Сухой", которая была одобрена советом директоров ОАК в октябре этого года", — пояснил "Ъ" Александр Туляков. Включение в "Компанию "Сухой"" ОАО РСК МиГ, выпускающего самолеты семейства МиГ-29, не планируется. От дальнейших комментариев топ-менеджер отказался. Производство гражданских самолетов под перевод на единую акцию не попадает, говорит собеседник "Ъ". ЗАО "Гражданские самолеты Сухого (ГСС)", которое выпускает Sukhoi Superjet, по-прежнему останется дочерним обществом "Компании "Сухой"" (владеет 75% акций ГСС).

Источник "Ъ" в ОАК говорит, что после организации заводы и ОКБ будут работать как филиалы "Компании "Сухой"". Сама реорганизация должна улучшить эффективность работы группы компаний — повысить управляемость и обеспечить большую финансовую стабильность, поясняет собеседник "Ъ". "Это позволит на лучших условиях привлечь финансирование, закупать материалы для производства", — говорит он. Но самое важное для ОАК то, что корпорация сможет сконцентрировать ответственность перед заказчиками в рамках одной структуры, а не разрозненных компаний, которые связаны через акционера.

Директор Центра анализа стратегий и технологий Руслан Пухов называет перевод предприятий "Сухого" на единую акцию "правильным шагом, который стоило сделать еще раньше". "Сухой" — это самое ценное, что есть сегодня в ОАК: серийные заводы и работающее КБ. Понятно, что их нужно было ввести в одну структуру, чтобы акции можно было выгодно закладывать или продавать",— говорит эксперт. Глава аналитической службы агентства "Авиапорт" Олег Пантелеев считает, что перевод на единую акцию нужен для улучшения внешнего восприятия работы этой части ОАК. "Сухой" — это бренд, а КнААПО и НАПО, при всем уважении к ним, нет. Таким образом, сейчас будет происходить укрепление компании под сильным брендом, понятным для заказчиков и кредиторов",— говорит он. При этом организационная модель холдинга отчасти будет напоминать структуру Airbus, для заказчиков которого не важно, где сделан завод — в Гамбурге или Тулузе, а важен сам продукт.

Александр Панченко, Елена Киселева

Пресс-Релизы ПРАЙМ, Москва, 13.12.2011

АГЕНТСТВО СТРАТЕГИЧЕСКИХ ИНИЦИАТИВ И ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ ЗАКЛЮЧИЛИ СОГЛАШЕНИЕ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ

Генеральный директор Автономной некоммерческой организации "Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов" Андрей Никитин и Глава администрации Липецкой области Олег Королев подписали Соглашение о сотрудничестве.

Стороны договорились реализовывать инициативы по улучшению предпринимательского климата, содействовать преодолению барьеров в развитии среднего предпринимательства, а также осуществлять совместные программы по улучшению имиджа предпринимательства.

Соглашение регламентирует основные положения сотрудничества Сторон, осуществляемого в целях содействия деятельности АСИ по развитию социальной и профессиональной мобильности молодых профессиональных кадров и коллективов в сфере среднего предпринимательства и социальной сфере, в том числе путем поддержки общественно значимых проектов и инициатив на территории Липецкой области.

Генеральный директор Агентства стратегических инициатив Андрей Никитин, комментируя подписание Соглашения, заявил, что "Липецкая область уверенно занимает ведущее место в рейтингах авторитетных международных и российских агентств, как среди регионов Центрального федерального округа, так и в целом в Российской Федерации".

Подписание Соглашения о сотрудничестве, - по словам Андрея Никитина, - позволит "не только начать работу по апробации основных положений Стандарта на территории Липецкой области, но и дать дополнительный импульс инвестиционной привлекательности, подняв на новый уровень развития экономику региона".

В октябре 2010 г. международная Рейтинговая служба Standard & Poor's присвоила Липецкой области долгосрочный кредитный рейтинг "BB" и рейтинг по национальной шкале "ruAA". Прогноз - "Стабильный". Рейтинг поддерживается высокими показателями ликвидности Липецкой области и взвешенным управлением финансами и долгом. Ежегодная оценка кредитоспособности и ликвидности региона авторитетными рейтинговыми агентствами является показателем благополучия социально-экономической ситуации.

Подготовленный автономной некоммерческой организацией "Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов" в партнерстве с общероссийской общественной организацией "Деловая Россия" "Стандарт деятельности органов исполнительной власти субъекта Российской Федерации по обеспечению благоприятного инвестиционного климата в регионе" является попыткой описать, благодаря чему именно успешные регионы становятся успешными.

Основные положения Стандарта 21 октября 2011 г. приняты за основу решением Наблюдательного совета Агентства, председателем которого является Председатель Правительства Российской Федерации В.В.Путин.

При подготовке Стандарта значительное влияние на его содержание оказали меры предпринятые для обеспечения благоприятного инвестиционного климата руководством Калужской области, Республики Татарстан, Липецкой области, Пермского края, Свердловской области, Ульяновской области. Именно поэтому Липецкая область в числе "пилотных" регионов по апробации Стандарта.

Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов создано Правительством РФ в целях поддержки уникальных общественно значимых проектов и инициатив среднего предпринимательства, содействия профессиональной мобильности и поддержки молодых профессиональных коллективов в социальной сфере.

Работа Агентства осуществляется по трем основным направлениям: "Новый бизнес" (поддержка молодых талантливых предпринимателей); "Молодые профессионалы"

(содействие профессиональной мобильности, в том числе, путем: создания систем профессиональной аттестации работников; поддержки профессиональных ассоциаций; обновления стандартов профессиональных квалификаций); "Социальные проекты" (поддержка социальных инициатив, в том числе, путем: продвижения проектов развития социальных учреждений, включая социально-ориентированные некоммерческие организации; поддержки молодых профессиональных коллективов, осуществляющих свою деятельность в социальных учреждениях, в том числе путем содействия в организации стажировок; распространения лучших практик развития социальных учреждений в субъектах РФ).

В состав Наблюдательного совета АСИ, возглавляемого Председателем Правительства России, входят Генеральный директор агентства, Министр экономического развития РФ, Председатель Внешэкономбанка, руководители регионов, представители общественных объединений бизнес-сообщества, ведущие российские менеджеры.

Элегест получил новый паспорт

Коммерсант

14.12.2011

Подорожание проекта разработки месторождения компенсируют частные инвесторы

Правительство планирует до конца года согласовать новый график финансирования проекта освоения Элегестского угольного месторождения и строительство железной дороги к нему. По сути замороженный проект оживился после смены владельцев Енисейской промышленной компании, владеющей лицензией на Элегест. Общая сумма вложений по новому паспорту вырастет до 154,3 млрд руб., причем дополнительные расходы возьмут на себя частные инвесторы. Но даже увеличенные сроки реализации проекта выглядят слишком оптимистичными, а дополнительной проблемой может стать пропускная способность Транссиба.

Правительственная комиссия по инвестиционным проектам, возглавляемая вице-премьером Дмитрием Козаком, 9 декабря утвердила новые параметры проекта освоения Элегестского угольного месторождения в Туве и строительства к нему железной ветки Кызыл—Курагино. Общая стоимость проекта увеличена на 17% до 154,3 млрд руб. (из них 49,3 млрд руб. выделит государство), новый срок реализации — 2016 год, а не 2014 год, как было указано в предыдущей редакции инвестиционного паспорта. Кроме того, проект железной дороги разделен на два участка: первый построит государство, второй — частный инвестор. Ожидается, что окончательное утверждение новой редакции инвестиционного паспорта проекта премьером Владимиром Путиным состоится до конца года.

Лицензия на Элегестское месторождение в Туве, с запасами около 900 млн тонн коксующегося угля жирных марок, принадлежит Енисейской промышленной компании (ЕПК). ЕПК входила в Объединенную промышленную корпорацию (ОПК) бывшего сенатора Тувы Сергея Пугачева. Однако из-за проблем Межпромбанка, также входившего в ОПК, в июне текущего года новыми собственниками ЕПК в равных долях стали совладельцы Русской медной компании Игорь Алтушкин (80% РМК) и Руслан Байсаров (20%).

Проект освоения Элегестского месторождения, добыча угля на котором должна составить 15 млн тонн в год, стартовал в 2008 году. Изначально его общая стоимость оценивалась в 131,6 млрд руб. Эта сумма включала 98,5 млрд руб. на строительство железнодорожной ветки Кызыл—Курагино (402 км), 50% пути обязалось оплатить государство. Однако проект с тех пор фактически не финансировался ни одной из сторон. Например, в 2008-2010 годах ЕПК вложила в него 1,5 млрд руб. вместо 12 млрд руб., государство — 400 млн руб. вместо 9,1 млрд.

Но после смены собственника ЕПК, правительство приступило к корректировке паспорта проекта. Общая сумма инвестиций выросла в результате пересчета стоимости работ с поправкой на инфляцию. В ЕПК уточнили, что в проект также были внесены изменения (несколько изменен, например, маршрут ветки, предусмотрено использование новых технологий), что увеличило его стоимость. Разницу покроеет ЕПК (затраты компании вырастут на 27,6%, до 105 млрд руб.), государственная часть инвестиций осталась без изменений. "Нас устраивают такие условия", — уверяют в ЕПК. Разделение дороги на два участка, отметил чиновник, нужно, чтобы избежать проблем, связанных с синхронным финансированием. Все "долги" по вложениям будут компенсированы в 2012 году.

В перспективе пропускная способность Кызыл—Курагино может быть увеличено до 27 млн тонн, так как в районе Элегеста есть еще три крупных месторождения, которые готовятся разрабатывать Evrgaz Group и "Северсталь". Источники "Ъ" в этих компаниях говорят, что один из вариантов увеличения мощности предусматривает совместное строительство параллельной ветки. Но об этом говорить пока рано — все проекты находятся на стадии геологоразведки.

Планы построить дорогу за два года выглядят излишне амбициозными, считает Олег Петропавловский из БКС. Например, "Мечел" строит дорогу к Эльгинскому месторождению в Якутии протяженностью около 300 км уже 2,5 года и она до сих пор не введена в строй. Но на этом проблемы тувинских проектов не ограничиваются. Пропускной способности Транссиба, на который выходит ветка Кызыл—Курагино, может не хватить даже на 15 млн тонн, заявленных ЕПК, отмечает аналитик "Метрополя" Андрей Рожков. Минтранс уже предложил вариант увеличения пропускной способности Транссиба, профинансировав его за счет повышения железнодорожного тарифа для экспортируемого угля на 20-30%. Но против такой идеи резко выступил губернатор Кемеровской области Аман Тулеев, который оценивает убытки предприятий Кузбасса в таком случае в 19 млрд руб. в год.

Сибирское агентство новостей-Хакасия (abakan.sibnovosti.ru), Абакан, 14.12.2011

ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИИ ПОМОЖЕТ ХАКАСИИ ПОСТРОИТЬ ЖИВОТНОВОДЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС

Автор: SIBNOVOSTI.RU

Глава Хакасии Виктор Зимин обсудил с первым заместителем председателя правительства России перспективы создания животноводческого комплекса, инвестором которого выступает агропромышленная компания "МаВР".

Как рассказали в пресс-службе правительства РХ, речь идет о строительстве свинокомплекса на 120 тысяч голов с объемом производства 28 тысяч тонн мяса в живом весе в год. Кроме свинокомплекса будет построена хладобойня и комбикормовый завод. Посевные площади в республике будут увеличены еще на 200 тысяч га. Общая стоимость проекта составляет 14 миллиардов рублей, его реализация позволит создать в регионе дополнительно более 2 тысяч рабочих мест, причем именно в сельской местности. Однако, учитывая стоимость проекта и сроки его окупаемости, чтобы приступить, собственно, к делу, инвестору нужен "длинный" инвестиционный кредит, с государственными гарантиями российского правительства. Виктор Зубков отметил, что информирован о данном проекте, который, безусловно, важен для региона. И уже дал поручения сделать свои заключения по нему Министерству финансов РФ, Министерству сельского хозяйства РФ, Россельхозбанку, Внешэкономбанку и Сбербанку России. "Когда будут готовы заключения профильных специалистов, мы проведем совещание с вашим участием, на котором примем окончательное решение", - сказал Виктор Зубков.

Кроме того, в ходе встречи Глава Хакасии доложил первому заместителю Председателя Правительства России об основных итогах сельскохозяйственного года в Хакасии: средняя урожайность в Хакасии составила 18 ц/га, в то время как в ряде хозяйств этот показатель - 30 и более ц/га. Значительно увеличен валовый сбор зерна, вовлечены в сельхозоборот почти 30 тысяч га залежных земель. Реализуется программа социального развития села, в рамках которой впервые в истории региона в сельской местности начато строительство жилья для медиков и учителей, сельских клубов и спортсооружений. Новости Абакана: Правительство России поможет Хакасии построить животноводческий комплекс

<http://abakan.sibnovosti.ru/society/175551-pravitelstvo-rossii-pomozhet-hakasii-postroit-zhivotnovodcheskiy-kompleks>

Российская газета # Экономика Юга России, Ростов-на-Дону, 14.12.2011

АКТИВНОСТЬ БИЗНЕСА

Автор: Вадим Давыденко

Реализуют инвестпроекты

Реализацию четырех инвестиционных проектов общей стоимостью два миллиарда рублей профинансирует **Внешэкономбанк** в Волгоградской области. Об этом объявлено на заседании профильной рабочей группы в обл администрации с участием первого вице-губернатора Геннадия Чурикова, директора представительства **Внешэкономбанка** Вадима Украинцева, представителей региональных министерств и депутатов. Кредит будет выдан на два года, за которые планируется введение в строй всех объектов.



ВНЕШЭКОНОМБАНК

ПЕРСОНАЛИИ

РИА РосБизнесКонсалтинг (rbc.ru), Москва, 13.12.2011 21:37:00

А.СИЛУАНОВ ЗАМЕНИЛ А.КУДРИНА НА ПОСТУ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НБС

Председателем Национального банковского совета (НБС) избран и.о. министра финансов РФ Антон Силуанов.

"На основании ст.12 федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" большинством голосов от общего числа членов НБС председателем Национального банковского совета избран А.Силуанов, исполняющий обязанности министра финансов Российской Федерации", - говорится в сообщении департамента внешних и общественных связей Банка России.

Далее заседание проходило под председательством А.Силуанова.

Напомним, в конце ноября с.г. премьер-министр РФ Владимир Путин подписал распоряжения о выводе экс-министра финансов РФ Алексея Кудрина из состава наблюдательного совета государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности" (Внешэкономбанк), совета директоров "Агентства по страхованию вкладов" (АСВ) и Национального банковского совета (НБС). При этом правительство РФ предложило совету директоров АСВ избрать А.Силуанова председателем совета директоров агентства.

В октябре с.г. помощник президента РФ Аркадий Дворкович заявлял, что А.Кудрин покинет все посты во всех структурах, в том числе международных, где он представлял РФ.

"С учетом отставки с должности вице-преьера и министра финансов Алексей Кудрин покинет посты в Совете по финансовым рынкам, Национальном банковском совете, а также в других структурах, в том числе международных, где он представлял интересы России (во Всемирном банке и в Международном валютном фонде. - Примеч. РБК). Данные позиции должны замещаться действующими государственными служащими", - подчеркнул А.Дворкович.

Ранее заместитель министра финансов РФ Сергей Сторчак сообщал, что А.Кудрин сохранит за собой посты председателя Национального банковского совета и Совета по финансовым рынкам при президенте РФ. А.Силуанов заменил А.Кудрина на посту председателя НБС

<http://top.rbc.ru/economics/13/12/2011/629714.shtml>

Ведомости, Москва, 14.12.2011

ГЛАВНЫЙ ГЕОЛОГ СТРАНЫ

Автор: Оксана Гавшина Александра Терентьева, ВЕДОМОСТИ

Главный геолог России ... Алексею Миллеру досталась еще одна должность - он стал председателем совета директоров "Росгеологии"

Правительство назвало состав совета "Росгеологии"

Предправления "Газпрома" Алексею Миллеру досталась еще одна должность - он возглавил совет директоров "Росгеологии", которая займется разведкой месторождений из нераспределенного фонда

О планах назначить Миллера председателем совета директоров "Росгеологии" сообщил вчера руководитель компании Сергей Донской. Список кандидатов в совет уже утвержден премьером Владимиром Путиным, осталось пройти лишь формальные процедуры, объяснил "Ведомостям" чиновник Минприроды.

Всего в совете госхолдинга будет семь мест, и большинство займут представители бизнеса: первый вице-президент "Башнефти" Михаил Ставский, заместитель гендиректора "Норникеля" Вячеслав Полтавцев и председатель совета директоров "Новатэка" Александр Наталенко. В совет также войдут заместитель председателя ВЭБа Анатолий Балло и вице-президент РАН Николай Лаверов, перечисляет Донской (сам он станет исполнительным директором).

ОАО "Росгеология" создается на базе государственных геологических предприятий (см. врез). Создать такую госкорпорацию несколько лет назад предложил вице-премьер Игорь Сечин. Компания должна заниматься разведкой перспективных территорий, находящихся в нераспределенном фонде, в том числе арктического шельфа.

Государству перед продажей месторождений нужно максимально точно знать запасы каждого участка, чтобы адекватно оценить его, объясняет чиновник Минприроды: например, когда Ванкорское месторождение продавалось, его запасы оценивались в 40 млн т, а после доразведки выяснилось, что нефти там в 5 раз больше.

Почти все участки, которые выставляются сейчас на торги, были открыты еще в советское время, поэтому увеличение масштабов разведки нераспределенного фонда необходимо, соглашается топ-менеджер крупной горнодобывающей компании. Однако в мире, как правило, деньги в высокорисковую разведку привлекаются на рынках капитала, а не у государства, но зато и месторождения достаются потом компаниям, сумевшим его открыть, указывает собеседник "Ведомостей". В России же это не является гарантией получения лицензии на добычу.

"Росгеология" будет проводить разведку и вместе с частными инвесторами, рассказал Донской, но детали механизма не раскрыл.

Компании, представители которых войдут в совет "Рос геологии", в теории могут получить более легкий доступ к совместным с корпорацией проектам, допускает топ-менеджер, но серьезных преференций для них не ждет. "Никакого конфликта интересов здесь не будет", - говорит Донской. Представители "Газпрома", "Норникеля", "Новатэка" вчера вечером от комментариев отказались. Их коллега из "Башнефти" сказал лишь, что Ставский номинирован как независимый директор, а представитель ВЭБа подтвердил, что Балло дал согласие занять место в совете "Росгеологии"

Что войдет в "Росгеологию"

"Росгеология" зарегистрирована в июле. К осени 2012 г. в нее планируется внести ОАО "Центргеология". Перед этим оно консолидирует 24 ОАО и 13 ФГУПов, которые будут акционированы. Все они - государственные производственные и научно-

производственные геологические предприятия, в том числе занимающиеся работой на шельфе.



ВНЕШЭКОНОМБАНК

РАЗНОЕ

Алишер Усманов о кадровых изменениях в ИД «Коммерсантъ»

«Газета.Ru»
13.12.2011

Владелец издательского дома «Коммерсантъ» Алишер Усманов заявил о кадровых изменениях в руководстве ИД. Со вчерашнего дня отправлен в отставку генеральный директор ЗАО «Коммерсантъ-Холдинг» Андрей Галиев. Также уволен со своего поста главный редактор журнала «Коммерсантъ-Власть» Максим Ковальский.

Причиной отставок, по словам господина Усманова, стала публикация некоторых материалов в последних номерах журнала, которые владелец, до того времени ни разу не вмешивавшийся в журналистскую деятельность своих изданий, расценил как нарушение журналистской этики.

«Эти материалы граничат с мелким хулиганством», – объяснил господин Усманов, не исключив возможность обращения в суд за их публикацию с иском к Максиму Ковальскому.

Позднее пресс-служба Усманова уточнила, что причиной принятых кадровых решений стала публикация фотографии с нецензурной лексикой.

«Для меня остается принципиальной позиция невмешательства в редакционную политику ИД «Коммерсантъ». Но существуют морально-этические нормы, которые в данном случае были нарушены. СМИ не должны быть площадками для хулиганства», – подчеркнул Усманов.

Также подал в отставку генеральный директор ИД «Коммерсантъ» Демьян Кудрявцев. Его заявление, по словам Усманова, будет рассмотрено в течение ближайших двух недель. Решение по нему будет принято после утверждения бюджета ИД будущего года.



ВНЕШЭКОНОМБАНК

ИНОПРЕССА О РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКЕ

Россию внесли в список рисков нефтетрейдеров

("The Financial Times", Великобритания)

Опубликовано: 12.12.2011

За год, в течение которого много необычных событий ударили по нефтяным котировкам - включая крах 42-летнего режима правления Муамара Каддафи в Ливии - трейдеры уже не исключают ничего, и внесли Россию в свой список рискованных поставщиков.

Россия является вторым по величине нефтепроизводителем в мире, и недавние демонстрации в Москве напугали как инвесторов в нефтяной сектор, так и нефтетрейдеров. В субботу десятки тысяч человек вышли на улицы российской столицы, чтобы потребовать проведения повторных выборов. Акция стала крупнейшей демонстрацией оппозиции со времен сражения Бориса Ельцина с Верховным советом в 1993 году.

Хотя я уверен, что слишком притянутым за уши было бы предполагать, что уровень добычи нефти может как-то серьезно пострадать, год назад потенциальная возможность войны в Ливии и беспорядков по всему Ближнему Востоку тоже была чем-то таким, о чем и помыслить было нельзя.

Опасения по поводу России связаны с тем, что политические волнения могут усилиться с приближением даты президентских выборов (4 марта) и после них. Владимир Путин, нынешний премьер-министр, вероятно, вновь станет президентом. Но нынешняя волна демонстраций отвергает кремлевскую авторитарную модель «управляемой демократии», при помощи которой Владимир Путин правит страной больше десяти лет.

Волнения в Москве представляют собой два потенциальных риска для нефтяного рынка. С одной стороны, если протесты распространятся и перерастут в забастовки, производство нефти может пострадать. Тем не менее, такой вариант развития событий маловероятен. С другой стороны - и такой вариант значительно более вероятен - правительство, возможно, решит отреагировать на протесты мерами экономического стимулирования, которые подстегнут внутренний спрос на нефть, и тем самым приведут к сокращению доступных для отправки на экспорт объемов.

Международное энергетическое агентство (МЭА) приводит оценку, согласно которой добыча нефти в России в октябре достигла рекордного в постсоветской истории уровня в 10,7 миллиона баррелей в день. Но в то же время спрос на нефть также уверенно растет, в этом году он достиг почти 3,5 миллиона баррелей в день, что на 5% больше, чем в 2010 году.

Эд Морс (Ed Morse), опытный аналитик по нефти Citigroup в Нью-Йорке, считает, что утрата г-ном Путиным своего конституционного большинства в российской Думе после декабрьских парламентских выборов должна означать, что в преддверии президентских выборов будет предоставляться больше экономических стимулов, и это должно повысить спрос на нефть.

Резкий рост уровня потребления нефти в России в этом году уже повлиял на нефтяные рынки. Например, более высокий уровень внутреннего потребления внес свой вклад - наряду с опасениями по поводу возможного введения Европейским Союзом эмбарго на покупку иранской нефти - в рекордно высокую премию к цене на нефть марки Urals, основной марки российской нефти, причем до такой степени, что она даже обогнала в стоимости нефть марки Brent, которая является общемировым ценовым индикатором.

В пятницу размер этого превышения (цены нефти марки Urals над ценой нефти марки Brent) достиг самого высокого показателя в истории - 95 центов. Urals уже семь недель торгуется на отметках выше Brent, и это самый длительный период подобного рекорда. Более низкие объемы экспорта мазута и дизельного топлива из России также способствовали росту цен на оба этих продукта переработки на мировом рынке.

Россия представляла собой силу, способствующую понижению, для нефтяных котировок с начала 2000-х годов, по мере того, как страна наращивала производство до 10 миллионов баррелей в сутки с рекордно низкого уровня в 6 миллионов баррелей в день в 1996 году после краха Советского Союза. В будущем же году, впервые за десятилетие, страна может стать той силой, которая, наоборот, будет способствовать повышению котировок.