



# РОССИЙСКИЙ СОЮЗ ПРОМЫШЛЕННИКОВ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

109240, Москва, Котельническая наб., д. 17  
Телефоны: (495) 663-04-04, 663-04-31  
Факс: (495) 663-04-32, E-mail: rspp@rspp.ru

Исх. № 1448/02  
Дата «21» сентября 20 11 г.

Первому заместителю  
Председателя Правительства  
Российской Федерации

И.И. Шувалову

Уважаемый Игорь Иванович!

В последнее время в РСПП регулярно поступают обращения промышленных компаний, которые сталкиваются с невозможностью или значительными сложностями при получении кредитов, что негативно сказывается на развитии производства.

Предприниматели отмечают, что банки отказываются предоставлять кредиты, требуя высоких финансовых показателей, дополнительных обоснований, залогов, гарантий и поручительств. В сложившейся ситуации российские предприятия зачастую не могут удовлетворить эти требования.

Вместе с тем, сами банковские организации сталкиваются с недостаточно обоснованными ограничениями своей деятельности со стороны регуляторов, увеличивающими стоимость кредитования (прилагаются).

Просим Вас дать поручение федеральным органам исполнительной власти совместно с Центральным банком Российской Федерации, кредитными организациями и представителями компаний-заёмщиков выработать меры по расширению кредитования в целях обеспечения экономического роста.

Полагаем, что необходимо приостановить набравшую силу волну ограничений деятельности банков, перенеся акцент деятельности регуляторов с ужесточения требований для всех на точечное и своевременное выявление и устранение проблем в конкретных кредитных организациях.

Приложение: на 3 л.

Президент РСПП

А.Н. Шохин

## **Ограничения для деятельности российских банковских организаций и их возможные последствия**

### **Усиление требований со стороны ЦБ**

На протяжении последних 7 лет действует жёсткое Положение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам», в соответствии с которым предоставление кредитов на цели модернизации, если при этом снижаются финансовые показатели заёмщика (а это происходит всегда), жёстко наказывается: банк обязан резервировать большую величину средств, отвлекая их от выдачи новых кредитов.

Более того, в последнее время регулятор принимает дополнительные инструкции и положения, которые усложняют условия выдачи кредита, объясняя свои действия необходимостью обеспечить устойчивость банковской системы.

В частности, в апреле 2011 г. Банк России принял поправку к Инструкции от 16 января 2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков». Точное выполнение этой инструкции вынуждает банки сокращать величину собственного капитала по формальным признакам, отказываясь от расширения кредитования бизнеса.

Приняты уточнения по принятому ранее Положению Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». В случае приобретения паёв ПИФов и непрофильного имущества банки вынуждены создавать дополнительные резервы, что опять приводит к отказу от кредитования.

Появился ряд новых дополнений к установленным ранее санкциям банков по 254-П. Теперь банки должны будут создавать повышенные резервы в том случае, если у компании-заёмщика нет достаточных признаков «реальной деятельности». В результате покрытие ссуд капиталом составит 45% вместо 16%, в два-три раза увеличивается объём резервирования, что также будет тормозить кредитование.

Такие требования фактически налагают запрет на структурированное и проектное финансирование, кредитование сделок по слияниям и присоединениям, которые всегда совершаются с использованием большого числа «технических» компаний. В итоге российский крупный бизнес вновь будет вынужден прибегать к

активному зарубежному финансированию, опасность которого столь явно проявилась в период кризиса 2008-2009 гг.

Понятна озабоченность регулятора, который стремится не допустить накопления банковских рисков. Но делать это предлагаемыми методами, рассматривая все банки и заёмщиков как потенциальных нарушителей, значит сдерживать развитие кредитования и ограничивать возможность экономического роста.

### **Последствия принимаемых решений**

Принятые поправки к документам регулирующих органов уже оказали негативное влияние на доступность кредитов для компаний, особенно промышленных. Увеличение резервных требований при кредитовании, а также усиление требований к капиталу вынуждают банки повышать процентные ставки по кредитам (их рост составил с момента ужесточения требований 0,5-1,5 процентных пункта по рублёвым ссудам). Намного более серьёзным является тот факт, что кредитные организации, как было отмечено выше, резко сократили предложение ресурсов для проектного финансирования и инвестиционной деятельности компаний в целом.

Весьма вероятно, что уже в ближайшем будущем многократно возрастут требования к обеспечению ссуд, особенно залоговому. При этом усложнятся процедуры реструктуризации проблемных кредитов.

Всё это, в свою очередь, наносит удар по развитию малого и среднего бизнеса, сдерживает темпы развития крупных предприятий. Складывается неуместное с точки зрения целей модернизации экономики положение, при котором банкам намного более выгодно и надёжно кредитовать торговые компании, чем промышленные и сельскохозяйственные предприятия.

Итогом принятых решений будет сдерживание и темпов экономического роста. Расчёты показывают, что достаточность капитала крупных банков сократится на 1,6-1,8% (что в будущем потребует их докапитализации в размере 560 миллиардов рублей), а величина не полученного экономикой кредита составит примерно 2,5-3 триллиона рублей.

## **Усиление требований к минимальному размеру капитала банков**

С 1 января 2012 действует требование в размере 180 миллионов рублей. Теперь появляются новые предложения (например, в проекте Стратегии-2020) – повысить требования до 1 миллиарда, а затем и до 3 миллиардов рублей.

Одним из аргументов инициаторов данных предложений является то, что концентрация банковского капитала повысит уровень конкуренции на финансовом рынке. Однако на практике само появление этих требований повышает напряженность в банковском секторе, заставляет ряд банков ограничивать свою деятельность и отвлекает от выполнения ими основных задач. В итоге малые и средние банки сокращают кредитную активность, особенно среднесрочную и долгосрочную, что приводит к усилению монополизации рынка и ухудшению условий кредитования для заёмщиков.

Особенно остро эта проблема ощущается на региональном уровне. За многие годы у региональных банков и их клиентов сложились партнерские отношения, позволяющие обеспечить бизнес минимальным объемом финансовых ресурсов хотя бы для поддержания текущей деятельности. Искусственный передел рынка приведёт к тому, что многие компании будут отрезаны от долгового финансирования, так как не будут считаться качественными клиентами для крупных кредитных организаций федерального уровня.

Важно остановить волну неоправданного повышения требований к капиталу банков, в связи с её неконструктивностью с экономической и социальной точек зрения.