

Е. Колесова,

научный руководитель – канд. экон. наук, доц. Т.А. Световцева,

Курский государственный технический университет, РФ

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОГО ПОТЕНЦИАЛА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ В УСЛОВИЯХ МИРОВОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

Сущность кредитного потенциала банковской системы страны заключается в способности системы коммерческих банков увеличивать массу денег в обращении путем предоставления определенного объема новых займов гражданам и фирмам на основе механизма банковской мультипликации. Оценка величины кредитного потенциала банковской системы включает анализ динамики показателя банковской мультипликации. В периоде с 2005 по 2008 г. данный показатель увеличился с 1,34 до 1,38. Экономический смысл банковского мультипликатора свидетельствует о том, что в 2008 г. величина денежной массы увеличилась на 138 % при росте величины депозитов коммерческих банков на 100 %.

В ходе проведенного исследования рассчитана величина кредитного потенциала банковской системы на основе определения соотношения свободного резерва банковского сектора, который может быть использован для проведения активных операций, и денежного мультипликатора. В целом величина кредитного потенциала банковской системы России или, иными словами, объем денежных средств, на который система коммерческих банков страны может увеличить денежную массу, имеет повышенную динамику, причем темпы прироста увеличиваются с каждым годом. На рост кредитного потенциала банковской системы страны положительно повлияло повышение темпов роста свободного резерва банков в связи с увеличением объемов централизованных кредитов, полученных российскими банками, расширением рынка межбанковского кредитования, капитализацией банковского сектора в целом.

Отметим, что в настоящий момент через динамику изменения кредитного потенциала банковской системы страны негативное воздействие мирового финансового кризиса не проявилось. Однако в связи с ним произошли изменения в составе источников формирования кредитного потенциала. Так, в 2008 г. удельный вес привлеченных средств клиентов в формировании кредитного потенциала сократился до 52,9 %, в то время как ранее данный показатель колебался около 60 %. Доля кредитов ЦБ РФ в составе источников проведения активных операций российских банков резко возросла: в 2005-2007 гг. их доля в пассивах банковской системы России составляла 0,0-0,3 %, а в 2008 г. за счет централизованных кредитов было образовано 12 % пассивов банков страны.

Основные направления развития кредитного потенциала банковской системы России предполагают следующие мероприятия. Во-первых, благоприятное влияние на динамику кредитного потенциала окажет совершенствование системы рефинансирования в соответствии с реальными

потребностями и возможностями российских банков: планируется начать предоставление финансово устойчивым банкам внутридневных кредитов, кредитов овернайт и кредитов на срок до 1 года под любой вид обеспечения, входящий в “единый пул”.

Во-вторых, стимулирование роста среднесрочных и долгосрочных ресурсов банков на основе упрощения процедуры выпуска банками долговых ценных бумаг и введения безотзывных вкладов повысит устойчивость ресурсной базы банков, зависящую от срочности привлекаемых средств.

В-третьих, важным фактором развития кредитного потенциала является повышение эффективности его использования. В исследуемом периоде данный показатель, рассчитанный как отношение работающих активов к кредитному потенциалу, устойчиво возрастал с 81,39 до 88,44 %. Однако с каждым годом темпы роста доли просроченной задолженности в кредитных вложениях банков все больше превышают темпы роста эффективности кредитного потенциала банковской системы, что требует повышения эффективности кредитования и более строгого контроля за качеством выдаваемых кредитов, прежде всего на начальной стадии кредитного процесса. Повышение полноты, эффективности и качества использования кредитного потенциала банковской системы будет способствовать развитию банковского сектора страны и укреплению его кредитного потенциала.