

ВЗАИМОСВЯЗЬ КРЕДИТНОЙ ЭКСПАНСИИ И ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В РОССИИ

Чечкина Е.А.,

научный руководитель д-р экон. наук, профессор Янкина И.А.

Сибирский федеральный университет

Актуальность рассмотрения проблемы поддержания достаточности капиталов банков для проведения кредитной экспансии не в ущерб экономической безопасности для РФ связано с усилением давления международных финансово-кредитных организаций и наращиванием внешнего долга. Кроме того, наблюдается ослабление позиции банковской системы в капитализации и эффективности кредитной экспансии. С этим связаны и активные дискуссии по вопросу негативного влияния кредитной экспансии на экономическую безопасность.

Таблица 1. Темпы роста показателей, влияющих на кредитную экспансию с 2007-2012 г.

Год	Инвестиции в основной капитал, %	Реальные располагаемые денежные доходы, %	Объем предоставленных внутрисрочных кредитов (млрд.руб.)	Темп роста, %	Объем предоставленных кредитов овернайт (млрд.руб.)	Темп роста, %	Объем предоставленных ломбардных кредитов (млрд.руб.)	Темп роста, %	Внешний долг Российской Федерации (млн. долл. США)
2007	122,7	112,1	13 499 628,1	119,77	133 275,9	283,42	24 154,5	394,4	313 176
2008	109,9	102,4	17 324 352,8	128,33	230 236,1	172,75	212 677,6	880,5	463 915
2009	84,3	103,1	22 832 687,5	131,795	311 423,6	135,26	308 848,5	145,2 2	480 541
2010	106,0	105,9	28 359 579,5	124,21	229 939,6	73,83	74 993,0	24,28	467 245
2011	110,8	100,4	38 189 240,89	134,66	208 961,12	90,88	112 742,68	150,3 8	488 940
2012	106,6	104,2	52 673 666,64	137,93	172 283,56	82,44	211 227,47	187,3 5	545 150

Обращая внимание на таблицу 1, можно проанализировать, что инвестиции в основной капитал и реальные располагаемые денежные доходы не растут такими высокими темпами, как объем выданных кредитов и внешний долг, и отстают от них - это ведет к ослаблению экономической безопасности страны из-за недостаточности отечественного функционирующего капитала. Темпы роста показывает, на сколько быстро растут объемы выданных кредитов.

Снижение уровня достаточности капитала происходит на протяжении всего посткризисного периода с начала 2010 г. С одной стороны, это отражает рост кредитной активности банков, в результате чего приносящие доход

банковские активы растут быстрее собственных средств банков. С другой стороны, достаточность капитала банков остается на уровне ниже минимального уровня докризисного периода.

Дополнительным фактором, ужесточающим проблему достаточности капитала российских банков, является вступление в силу ряда изменений в порядок расчета собственных средств банков и норматива достаточности капитала. Так, при расчете достаточности капитала введен дополнительный компонент, учитывающий с повышенным коэффициентом риска кредитование заемщиков, не раскрывающим свою кредитную историю. В ежемесячной отчетности эти нововведения отразятся лишь с 1.08.2012 г., что может ускорить дальнейшее снижение достаточности капитала банков.

Таблица 2. Структура пассивов банков России, в %

	12.07	12.08	12.09	12.10	06.11	09.11	12.11	01.12	04.12	05.12	06.12
Пассивы, млрд руб.	20125	28022	29430	33805	35237	38443	41628	41150	42151	43225	44266
Собственные средства	15,3	14,1	19,3	18,7	18,5	17,3	16,9	17,3	17,3	17,0	16,8
Кредиты Банка России	0,2	12,0	4,8	1,0	0,9	1,3	2,9	3,3	4,4	3,9	5,1
Межбанковские операции	4,1	4,4	4,8	5,5	5,2	5,4	5,7	5,7	4,9	4,7	4,8
Иностраннные пассивы	18,1	16,4	12,1	11,8	10,9	11,4	11,1	10,6	10,4	11,0	11,3
Средства физических лиц	26,2	21,5	25,9	29,6	30,4	29,0	29,1	28,7	29,6	29,4	29,4
Средства предприятий и организаций	25,8	23,6	25,9	25,7	24,3	24,4	26,0	25,9	24,8	24,9	24,0
Счета и депозиты органов государственного управления и местных органов власти	1,5	1,0	1,0	1,5	3,5	4,9	2,3	1,8	1,4	1,7	1,5
Выпущенные ценные бумаги	5,8	4,1	4,1	4,0	4,0	3,8	3,7	3,8	4,6	4,6	4,5

Исходя из таблицы 2, можно отметить, что пассивы банков растут с 2007-2012 г. собственные средства снизились, а кредиты Банка России резко повысились в 2008 году из-за кризиса.

Таблица 3. Структура активов банков России, в %

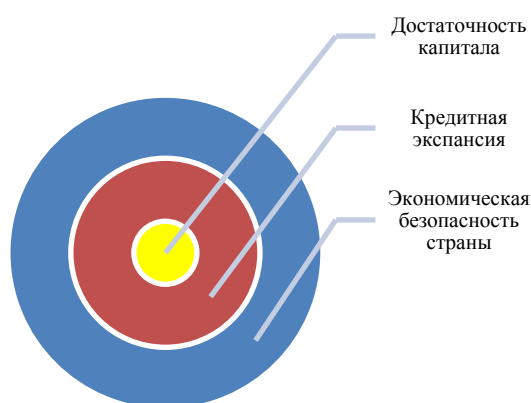
	12.07	12.08	12.09	12.10	06.11	09.11	12.11	01.12	04.12	05.12	06.12
Активы, млрд руб.	20125	28022	29430	33805	35237	38443	41628	41150	42151	43225	44266
Наличные деньги и драгметаллы	2,5	3,0	2,7	2,7	2,2	2,3	2,9	2,4	2,5	2,4	2,5
Средства, размещенные в Банке России	6,9	7,5	6,9	7,1	4,5	3,5	4,2	3,2	2,6	2,6	3,0
Межбанковские операции	5,4	5,2	5,4	6,5	6,4	6,2	6,4	6,2	6,0	5,7	5,8
Иностраннные активы	9,8	13,8	14,1	13,4	13,8	14,6	14,3	14,2	14,3	14,6	14,2
Население	16,1	15,5	13,1	13,0	14,0	14,2	14,4	15,3	15,6	15,8	16,0

Корпоративный сектор	47,2	44,5	44,5	43,6	45,3	45,1	44,0	44,4	44,6	44,1	43,6
Государство	4,1	2,0	4,2	5,1	5,8	6,0	5,0	4,9	4,1	4,5	3,8
Имущество	2,2	1,9	2,7	2,6	2,5	2,4	2,3	2,4	2,4	2,3	2,3

В таблице 3, показаны активы банков и факторы, которые влияют на активы банков России. Невозможно не заметить, что средства, размещенные в Банке России, снижаются, причем довольно сильно. Отсюда и недостаточность капитала банков.

Рост выданных кредитов продолжает расти, как следствие возникает кредитная экспансия, т.е. расширения кредитования. Чтобы в стране не возникало угроз экономической безопасности страны, необходимо повышать достаточность капитала.

Рисунок 1. Взаимосвязь кредитной экспансии, достаточности капитала, экономической безопасности страны.



На рисунке 1, показана взаимосвязь кредитной экспансии, достаточности капитала, экономической безопасности. Если в стране присутствует нормальная достаточность капитала, которая способна сдерживать кредитную экспансию, то угрозы на экономическую безопасность не будут возникать.

В заключение, считаем необходимым отметить важность учета в национальной банковской политике взаимосвязи кредитной экспансии и достаточности капитала банков в условиях обеспечения экономической безопасности в России.

Для этого следует, более четко определить приоритеты отраслевого кредитования и его обеспечение кредитными ресурсами. Важно при этом обратить внимание не только на структуру кредитных вложений, но и на необходимость устранения диспропорций при кредитовании регионов, юридических и физических лиц, сроков кредитования.