

АНАЛИЗ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Проводится анализ депозитных операций кредитных организаций РФ для определения возможностей роста объемов кредитования реального сектора экономики за счет наиболее стабильной части банковских ресурсов.

Ключевые слова: депозит; депозитные операции; банковские ресурсы; пассивы кредитных организаций.

O. D. Zhilan

Baikal State University of Economics and Law

ANALYSIS OF LENDING AGENCIES' DEPOSIT OPERATIONS

The author analyzes deposit operations of lending agencies in the RF to determine opportunities for increasing the amount of crediting real economy at the cost of the most stable part of bank resources.

Keywords: deposit; deposit operations; bank resources; liabilities of lending agencies.

Эффективная деятельность отечественных кредитных организаций является важнейшим условием дальнейшего экономического развития страны и во многом предопределяет темпы роста всей российской экономики. Особое значение для достижения долгосрочных целей и устойчивого развития кредитных организаций имеют депозитные операции, в результате проведения которых формируется наиболее стабильная часть ресурсной базы. Стабильность депозитных источников средств определяется знанием срока привлечения и постоянством взаимоотношений банка с вкладчиками (возобновляемым характером данных взаимоотношений). При наличии значительной части стабильных источников средств у банков есть возможности для наращивания объема средне- и долгосрочных операций в сфере кредитования реального сектора экономики и удовлетворения потребностей экономики в инвестиционных ресурсах. В этой связи представляется актуальным проведение анализа привлеченных кредитными организациями РФ депозитов и прочих средств за последние три года с целью выявления их структурных особенностей и потенциальных возможностей использования в сфере кредитования.

Рассмотрим структуру пассивов кредитных организаций РФ (табл. 1).

Структура пассивов за анализируемый период не претерпела существенных изменений: основной удельный вес приходится на средства клиентов, которые снизились с 62,4 % на 1 января 2011 г. до 60,8 % на 1 января 2013 г., а также фонды и прибыль кредитных организаций, удельный вес которых снизился с 12,8 % до 11,9 % на аналогичные даты. Наибольший рост демонстрируют кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России (на 1 января 2011 г. — 1 %, на 1 января 2012 г. — 2,9 %, на 1 января 2013 г. — 4,5 %).

на 1 января 2013 г. — 5,4 %), темп роста которых значительно выше, чем других источников средств и пассивов в целом. Данная ситуация свидетельствует о том, что кредитные организации на протяжении последних трех лет активно пользовались кредитами ЦБ РФ в рамках системы рефинансирования, испытывая потребность в ликвидных средствах. Возможности рынка межбанковского кредитования были ограничены, что демонстрируют данные, представленные в табл. 1, из которой видно, что удельный вес кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств от других кредитных организаций снижается с 11,1 % до 9,6 % в течение анализируемого периода.

Таблица 1

**Структура пассивов кредитных организаций,
сгруппированных по источникам средств (на 1 января 2011–2013 гг.)**

Пассивы	2011		2012		2013	
	млрд р.	%	млрд р.	%	млрд р.	%
Фонды и прибыль кредитных организаций	4 339,1	12,8	4 963,0	11,9	5 911,0	11,9
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	325,7	1,0	1 212,1	2,9	2 690,9	5,4
Счета кредитных организаций, всего	255,7	0,8	336,4	0,8	462,8	0,9
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные от других кредитных организаций	3 754,9	11,1	4 560,2	11,0	4 738,4	9,6
Средства клиентов, всего	21 080,9	62,4	26 082,1	62,7	30 120,0	60,8
В том числе:						
Средства бюджетов на расчетном счете	32,7	0,1	37,8	0,1	38,5	0,1
Средства государственных и др. внебюджетных фондов на расчетном счете	12,0	0	7,1	0	1,6	0
Средства организаций на расчетном счете и прочих счетах	4 845,1	14,3	5 326,7	12,8	5 706,6	11,5
Средства клиентов в расчетах	220,6	0,7	288,1	0,7	296,4	0,6
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	6 035,6	17,9	8 367,4	20,1	9 619,5	19,4
Вклады физических лиц	9 818,0	29,0	11 871,4	28,5	14 251,0	28,8
Средства клиентов по факторинговому, форфейтинговому операциям	15,7	0	21,9	0,1	37,2	0,1
Облигации	537,9	1,6	666,7	1,6	1 037,4	2,1
Векселя и банковские акцепты	797,3	2,4	859,5	2,1	1 149,3	2,3
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–	135,3	0,3
Прочие пассивы, всего	2 713,0	8,0	2 947,5	7,1	3 264,7	6,6
Всего пассивов	33 804,6	100,0	41 627,5	100,0	49 509,6	100,0

Источник: Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели. 2013. № 124. URL : <http://www.cbr.ru>.

Таким образом, основными источниками формирования ресурсов кредитных организаций РФ являются средства клиентов, в структуре которых выделяются вклады физических лиц, чей удельный вес остался

практически без изменений (на 1 января 2011 г. — 29 %, на 1 января 2012 г. — 28,5 %, на 1 января 2013 г. — 28,8 %), депозиты юридических лиц (удельный вес увеличился с 17,9 % до 19,4 %) и средства организаций на расчетных и прочих счетах (удельный вес снизился с 14,3 % до 11,5 %). Средства юридических лиц на банковских и депозитных счетах в совокупности составляют третью часть всех банковских пассивов, около трети — вклады физических лиц.

Поскольку 50 % всех пассивов кредитных организаций составляют депозиты (вклады) рассмотрим их более детально (табл. 2).

Таблица 2

**Структура депозитов (вкладов) привлеченных
кредитными организациями (на 1 января 2011–2013 гг.)**

Депозиты и прочие привлеченные средства	2011		2012		2013	
	млрд р.	%	млрд р.	%	млрд р.	%
1. Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	6 035,6	30,8	8 367,4	33,7	9 619,5	33,6
2. Вклады физических лиц	9 818,0	50,0	11 871,4	47,9	14 251,0	49,8
3. Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные от других кредитных организаций	3 754,9	19,2	4 560,2	18,4	4 738,4	16,6
<i>Всего депозитов</i>	<i>19 608,5</i>	<i>100,0</i>	<i>24 799,0</i>	<i>100,0</i>	<i>28 608,9</i>	<i>100,0</i>

Составлено по данным обзора банковского сектора Российской Федерации. 2013. № 124. URL : <http://www.cbr.ru>.

В структуре депозитов основной удельный вес приходится на вклады физических лиц. В течение анализируемого периода наблюдается неоднозначная тенденция: сначала удельный вес снижается с 50,0 % до 47,9 %, что связано с более высокими темпами роста депозитов юридических лиц, затем увеличивается до 49,8 % на 1 января 2013 г., что связано с замедлением темпов роста депозитов юридических лиц и кредитных организаций. Депозиты юридических лиц имели тенденцию роста, так на 1 января 2011 г. их удельный вес составил 30,8 %, а на 1 января 2013 г. — 33,6 %.

Следует заметить, что от кредитных организаций привлекаются средства, преимущественно, в виде кредитов. Поскольку в официальной статистике, публикуемой Банком России, отдельно не показываются депозиты кредитных организаций, поэтому в табл. 2 по строке 3 показаны все виды привлекаемых кредитными организациями от других кредитных организаций средств: депозиты, кредиты и прочие средства.

Данные в табл. 3 позволяют увидеть, какой валюте отдают предпочтение юридические лица при размещении средств на депозитные счета и какие сроки депозитов являются для них наиболее приемлемыми. Для юридических лиц характерно открытие депозитов как в рублях, так и в иностранной валюте, при преобладании первых. Так, удельный вес депозитов в рублях, в целом, имеет тенденцию роста: на 1 января 2011 г. — 58,7 %, на 1 января 2012 г. — 65,6 %, на 1 января 2013 г. — 63,3 %. Вместе с этим, интерес юридических лиц к депозитам в иностранной валюте остается очень высоким на уровне 35–40 % в течение анализируемого периода.

Значительная часть депозитов юридических лиц (45–50 %) привлекается на срок свыше года. Депозиты на срок от 31 дня до года состав-

ляют 34–38 %, а депозиты до востребования и сроком до 30 дней около 16 %. Интересным представляется то, что более короткие депозиты юридические лица предпочитают хранить в рублях, а депозиты на срок свыше года — в иностранной валюте (табл. 3).

Таблица 3

Структура депозитов организаций (кроме кредитных организаций) по срокам и валюте привлечения (на 1 января 2011–2013 гг.)

Депозиты организаций (кроме кредитных организаций)	2011		2012		2013	
	млрд р.	%	млрд р.	%	млрд р.	%
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций), всего	6 035,6	100,0	8 367,4	100,0	9 619,5	100,0
в рублях	3 541,2	58,7	5 488,0	65,6	6 089,7	63,3
в иностранной валюте	2 494,4	41,3	2 879,4	34,4	3 529,8	36,7
В том числе:						
До востребования и сроком до 30 дней	955,7	15,8	1 387,5	16,6	1 553,4	16,2
в рублях	826,0		1 191,4		1 362,2	
в иностранной валюте	129,7		196,1		191,3	
Сроком от 31 дня до года	2 065,1	34,2	3 183,5	38,0	3 321,2	34,5
в рублях	1 597,2		2 728,6		2 838,8	
в иностранной валюте	467,8		454,9		482,3	
Сроком свыше года	3 014,8	50,0	3 796,4	45,4	4 744,9	49,3
в рублях	1 118,0		1 568,1		1 888,7	
в иностранной валюте	1 896,8		2 228,3		2 856,2	

Составлено по данным обзора банковского сектора Российской Федерации. 2013. № 124. URL : <http://www.cbr.ru>.

Структура вкладов физических лиц, представленная в табл. 4, позволяет говорить о значительном преобладании вкладов привлеченных на средне- и долгосрочный периоды. Так, на 1 января 2011 г. удельный вес вкладов сроком свыше года составляет 64,7 %, а на 1 января 2013 г. — 58,9 %, т. е. наблюдается тенденция снижения. Самые высокие темпы роста наблюдаются по вкладам физических лиц сроком от 31 дня до года, что привело к значительному увеличению удельного веса данного вида вкладов с 17,6 % на 1 января 2011 г. до 22 % на 1 января 2013 г. Аналогичная тенденция прослеживается по вкладам, привлеченным на условиях до востребования и сроком до 30 дней (на 1 января 2011 г. — 17,7 %, на 1 января 2012 г. — 19,2 %, на 1 января 2013 г. — 19,1 %).

В отличие от юридических лиц физические лица отдают предпочтение рублевым вкладам по всем указанным срокам (табл. 4), при незначительном увеличении удельного веса вкладов в иностранной валюте по мере увеличения срока (самый значительный удельный вес вкладов в иностранной валюте отмечен по срокам свыше года — около 21 %).

Далее рассмотрим источники средств кредитных организаций, которые относятся как к привлеченным (ч. 2 гл. 44 ГК РФ «Банковский вклад»), так и к заемным средствам (ч. 2 гл. 42 ГК РФ «Заем»), т. е. действуют разные правовые нормы.

В табл. 5 представлены средства привлеченные от кредитных организаций в виде кредитов, депозитов и прочих средств. Динамика данного вида банковских пассивов имеет тенденцию роста: в 2011 г. — 121 %, в 2012 г. — 104 %. На 1 января 2011 г. и 1 января 2012 г. преобладают средства привлеченные в иностранной валюте — 51 %, а в рублях

на 1 января 2013 г. — 53,4 %. Преобладание привлеченных и заемных средств в той или иной валюте зависит от того, кто выступает в качестве контрагента по договорам разных видов (кредитного/депозитного договоров). Так, на первые две даты анализируемого периода основной удельный вес привлеченных (заимствованных) средств приходится на кредитные организации-нерезиденты (54,8 % и 53,4 %), а на 1 января 2013 г. — 52,8 % приходится на средства привлеченные от кредитных организаций-резидентов.

Таблица 4

**Структура вкладов физических лиц по валюте и срокам привлечения
(на 1 января 2011–2013 гг.)**

Вклады физических лиц	2011		2012		2013	
	млрд р.	%	млрд р.	%	млрд р.	%
Вклады физических лиц, всего	9 818,0	100,0	11 871,4	100,0	14 251,0	100,0
В том числе:						
Сберегательные сертификаты	14,0	0,1	11,5	0,1	228,4	1,6
Вклады физических лиц до востребования и сроком до 30 дней	1 733,0	17,7	2 281,3	19,2	2 723,8	19,1
в рублях	1 546,4		2 059,3		2 474,9	
в иностранной валюте	186,5		222,1		248,9	
Вклады физических лиц сроком от 31 дня до года	1 730,3	17,6	2 376,7	20,0	3 138,2	22,0
в рублях	1 353,3		1 981,1		2 684,5	
в иностранной валюте	377,0		395,6		453,8	
Вклады физических лиц сроком свыше года	6 354,7	64,7	7 213,4	60,8	8 389,0	58,9
в рублях	5 018,8		5 661,9		6 604,1	
в иностранной валюте	1 335,9		1 551,5		1 784,9	

Составлено по данным обзора банковского сектора Российской Федерации. 2013. № 124. URL : <http://www.cbr.ru>.

Таблица 5

**Средства привлеченные кредитными организациями
от других кредитных организаций (на 1 января 2011–2013 гг.)**

Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства от кредитных организаций	2011		2012		2013	
	млрд р.	%	млрд р.	%	млрд р.	%
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные от других кредитных организаций	3 754,9	100,0	4 560,2	100,0	4 738,4	100,0
в рублях	1 832,1	48,8	2 197,7	48,2	2 530,1	53,4
в иностранной валюте	1 922,8	51,2	2 362,5	51,8	2 208,2	46,6
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные от кредитных организаций-резидентов	1 696,6	45,2	2 123,6	46,6	2 500,9	52,8
в рублях	1 407,6		1 767,2		2 061,1	
в иностранной валюте	289,0		356,4		439,8	
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные от кредитных организаций-нерезидентов	2 058,3	54,8	2 436,6	53,4	2 237,4	47,2
в рублях	424,5		430,5		469,0	
в иностранной валюте	1 633,8		2 006,0		1 768,4	

Составлено по данным обзора банковского сектора Российской Федерации. 2013. № 124. URL : <http://www.cbr.ru>.

Рассмотрим структуру ценных бумаг, выпущенных кредитными организациями с целью привлечения (заимствования) средств (табл. 6).

Таблица 6

Структура ценных бумаг выпущенных кредитными организациями с целью привлечения (заимствования) средств по срокам (на 1 января 2011–2013 гг.)

Выпущенные ценные бумаги	2011		2012		2013	
	млрд р.	%	млрд р.	%	млрд р.	%
Выпущенные ценные бумаги, всего	1 364,6	100,0	1 551,1	100,0	2 419,2	100,0
В том числе:						
Облигации	537,9	39,5	666,7	43,0	1 037,4	42,9
из них:						
со сроком погашения до года	0		1,2		17,1	
со сроком погашения свыше года	537,9		665,5		1 020,3	
Депозитные сертификаты	15,4	1,1	13,4	0,9	4,1	0,2
из них:						
со сроком погашения до года	3,6		2,3		2,7	
со сроком погашения свыше года	11,4		11,0		1,3	
Сберегательные сертификаты	14,0	1,0	11,5	0,7	228,4	9,4
из них:						
со сроком погашения до года	8,2		4,8		61,8	
со сроком погашения свыше года	4,2		5,3		162,0	
Векселя и банковские акцепты	797,3	58,4	859,5	55,4	1 149,3	47,5
из них:						
со сроком погашения до года	407,8		483,1		596,6	
со сроком погашения свыше года	375,4		359,7		528,6	

Источник: Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели. 2013. № 124. URL : <http://www.cbr.ru>.

Основной удельный вес приходится на векселя и банковские акцепты, который имеет тенденцию к снижению с 58,4 % на 1 января 2011 г. до 47,5 % на 1 января 2013 г. На втором месте находятся выпущенные облигации, которые имеют неоднозначную динамику удельного веса: на 1 января 2011 г. — 39,5 %, на 1 января 2012 г. — 43 %, на 1 января 2013 г. — 42,9 %. Далее, следуют депозитные и сберегательные сертификаты. Наблюдается значительное снижение средств, привлеченных посредством выпуска депозитных сертификатов с 15,4 млрд р. до 4,1 млрд р. в течение анализируемого периода, что привело к уменьшению удельного веса данной статьи с 1,1 % до 0,2 %. Обратную тенденцию демонстрируют сберегательные сертификаты. Так, на 1 января 2011 г. было выпущено сберегательных сертификатов на сумму 14 млрд р., на 1 января 2012 г. — 11,5 млрд р., на 1 января 2013 г. — 228,4 млрд р., темп роста составил 1 631 %. В результате удельный вес увеличился с 1 % до 9,4 % за анализируемый период. Столь значительный рост выпущенных сберегательных сертификатов связан с действиями Сберегательного банка, который в 2012 г. произвел крупномасштабную акцию по выпуску и размещению данных ценных бумаг и на конец 2012 г. портфель сберегательных сертификатов составил 220 млрд р. По информации директора управления вкладов и инвестпродуктов физических лиц Сберегательного банка России Д. Огуряева, Сбербанк планирует в 2013 г. довести портфель сберегательных вкладов до 0,5 трлн р.¹

¹ Сбербанк в 2013 году планирует увеличить портфель сберегательных сертификатов // Банковские новости. 2013. 28 янв. URL: <http://www.bankir.ru>.

Анализ выпущенных кредитными организациями ценных бумаг по срокам привлечения (заимствования) средств показал, что на долгосрочный период выпускаются облигации, а также определенная часть депозитных и сберегательных сертификатов (преимущественно, на срок от 1 года до 3 лет). Как и следовало ожидать, векселя и банковские акцепты являются более краткосрочным инструментом заимствования средств, вместе с тем 40–45 % средств привлеченных посредством выпуска векселей являются среднесрочными (свыше года).

Итак, анализ депозитов и заемных средств показал, что значительная часть ресурсов кредитных организаций привлекается на срок свыше года, т. е. носит среднесрочный и долгосрочный характер. Остается крайне низкой доля депозитов, привлеченных на срок свыше трех лет: долгосрочные депозиты юридических лиц составляют около 26 %, а физических лиц — 9 %¹. Потенциально, возможности расширения объемов кредитования реального сектора экономики будут увеличиваться по мере активизации деятельности банков по привлечению денежных средств физических лиц на более длительные сроки.

Информация об авторе

Жилан Оксана Дмитриевна — доцент, кафедра банковского дела и ценных бумаг, Байкальский государственный университет экономики и права, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: gilan2004@mail.ru.

Author

Zhilan Oksana Dmitrievna — Associate Professor, Dep-t of Banking and Securities, Baikal State University of Economics and Law, 11 Lenin st., 664003, Irkutsk, Russia, e-mail: gilan2004@mail.ru.

¹ Бюллетень банковской статистики. 2013. № 2. URL: <http://www.cbr.ru>.