

**СУЩНОСТЬ И РОЛЬ ДЕПОЗИТНЫХ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА****Дарья Андреевна ИЛЮНИНА<sup>а\*</sup>, Олег Владимирович ЛУНЯКОВ<sup>б</sup>**<sup>а</sup> аспирант по направлению подготовки – экономика,  
Севастопольский государственный университет, Севастополь, Российская Федерация  
d.a.ilunina@gmail.com<sup>б</sup> доктор экономических наук, профессор кафедры финансов и кредита,  
Севастопольский государственный университет, Севастополь, Российская Федерация  
lunyakov@mail.ru

\* Ответственный автор

**История статьи:**

Получена 12.05.2017

Получена в доработанном  
виде 06.07.2017

Одобрена 25.07.2017

Доступна онлайн 29.08.2017

УДК 336.717

JEL: G21

**Аннотация****Предмет.** Формирование депозитных ресурсов коммерческого банка.**Цели.** Раскрытие теоретических аспектов депозитных ресурсов коммерческого банка как основного источника финансирования кредитно-инвестиционных вложений, а также описание факторов, оказывающих воздействие на объем привлекаемых банком средств.**Методология.** Методологической и теоретической основой данного исследования послужили положения, содержащиеся в трудах ведущих отечественных и зарубежных исследователей. Для решения поставленных задач использовались такие научные методы, как теоретический, аналитический, сравнительный и графический.**Результаты.** Дана классификация депозитных ресурсов, которая позволяет обобщить и выделить типовые виды депозитов и комплексно подойти к их описанию; обобщен процесс формирования депозитного портфеля банка на основе заключенных и новых договоров, а также по степени постоянства и стабильности средств; рассмотрены виды депозитных ресурсов с позиции их стоимости и волатильности (риска). Представлены внешние и внутренние факторы, оказывающие воздействие на объем привлекаемых банком депозитных средств.**Выводы.** В условиях действующих санкций российский банковский бизнес столкнулся с проблемой снижения возможностей по привлечению дополнительных финансовых ресурсов на зарубежных рынках для пополнения своей ликвидности. Также сегодня банкам необходимо решать проблемы спонтанного поведения вкладчиков, адаптироваться к низкой кредитной активности клиентов и повышенному уровню рисков. Современная кризисная ситуация в экономике России, ее банковском секторе в частности, ставит на первый план необходимость определить долгосрочную стратегию развития банков. Предложено диверсифицировать депозитный портфель коммерческого банка на основе заключенных и новых договоров, а также по степени постоянства и стабильности средств для дальнейшего их использования в кредитно-инвестиционной деятельности с учетом факторов, оказывающих влияние на объемы привлекаемых средств.**Область применения.** Полученные результаты могут быть использованы в развитии финансовой теории банковского посредничества, а также коммерческими банками – как основы для корректировки депозитной политики.**Ключевые слова:** депозит,  
депозитные ресурсы,  
депозитный портфель,  
срочные депозиты, депозиты  
до востребования

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2017

**Для цитирования:** Илюнина Д.А., Луняков О.В. Сущность и роль депозитных ресурсов коммерческого банка // Финансы и кредит. – 2017. – Т. 23, № 32. – С. 1894 – 1910.  
<https://doi.org/10.24891/fc.23.32.1894>

На сегодняшний день остро стоит вопрос В современных условиях развития экономики наличия в коммерческих банках ресурсов для проблема формирования ресурсов имеет полного обеспечения своей деятельности. первостепенное значение, потому что

коммерческий банк, выполняя свою посредническую функцию, для обеспечения необходимого уровня покрытия потребности в кредитных ресурсах в экономике должен иметь в своем распоряжении соответствующие свободные ресурсы. При этом с учетом того факта, что одной из главных задач коммерческого банка является получение прибыли, ресурсная база банка должна быть максимально оптимизирована и стремиться к минимальным расходам на привлечение и содержание.

Так, по состоянию на 01.01.2017 из общего объема ресурсов банков России, около 88,8% – это привлеченные средства, оставшиеся 11,2% – собственные<sup>1</sup>. Такое распределение банковских ресурсов отвечает структуре, сложившейся в мировой банковской практике [1]. Депозитные средства в общем объеме банковских пассивов занимают лидирующее место и являются основополагающими для дальнейшего перераспределения в активные операции коммерческого банка. С учетом того факта, что развитие кредитования сегодня напрямую связано с развитием производства и, как следствие, с ростом ВВП и экономическим ростом страны в целом, аккумуляцию и использование депозитных ресурсов можно представить в качестве финансирования экономики государства. Из этого можно сделать вывод о том, что хотя тема понятия депозитных ресурсов изучалась такими учеными, как А.П. Вожжов, О.И. Лаврушин, Е.Б. Герасимова, В.И. Успенко, Г.С. Панова и др., сегодня поиск научных обоснований и усовершенствование уже существующих моделей управления депозитными ресурсами банка в новых финансово-экономических условиях России является актуальной.

Деятельность коммерческих банков имеет четко выраженную направленность и прямую зависимость от финансовых ресурсов домохозяйств, коммерческого сектора и государства, так как в этих трех главных составляющих всегда в какой-то промежуток времени есть свободные денежные средства.

<sup>1</sup> КУАП. Финансовый анализ банков.  
URL: <http://www.kuap.ru/banks/9999/balances>

На основе данной точки зрения оптимальным определением депозита будет результат деятельности банка как посредника на рынке кредитных ресурсов, который представляет собой денежные средства физических и юридических лиц, что вносятся в банк на определенный срок или до востребования [2]. Сам по себе депозит имеет двойственную природу и при нормальных условиях может быть не просто денежными средствами на счету, а капиталом одновременно как для вкладчика, который получает для себя доход в виде процентов, так и для банка, который размещает эти самые средства в активных операциях под больший процент и получает свой доход в виде маржи. Понимание сущности депозита, его видов, форм и способностей дает коммерческим банкам возможность проводить депозитные операции в отношении данного вида ресурсов с максимальной эффективностью в рамках построенной и утвержденной депозитной политики конкретного банка [3]. Также необходимо отметить, что именно состояние ресурсной базы коммерческого банка, большая доля которой представляет собой именно депозитные ресурсы, показывает определенные его параметры функционирования и выражается в следующем:

- отражает оценку стабильности и надежности банка со стороны инвесторов, вкладчиков и других банков;
- является индикатором качества обслуживания банком клиентов (количество предоставляемых клиентам услуг, наличие филиальной сети, электронных банковских услуг, вежливость персонала и т.п.);
- характеризует ценовую политику банка, то есть умение руководства банка адекватно реагировать на изменение рыночных цен на банковские услуги и продукты [4].

Анализ научной литературы<sup>2</sup> [5–8], в которой приводятся различные классификации депозитных ресурсов, позволяет обобщить и

<sup>2</sup> Луныкова Н.А. Сущность, классификация и факторы возникновения депозитных рисков банков // Вестник СевНТУ. 2009. № 98. С. 84–91.

выделить как наиболее типовые виды депозитов, так и те, которые, по мнению авторов, имеют прямое отношение к депозитному риску (табл. 1). Стоит отметить, что депозитный риск – это вероятность недополучения ожидаемого уровня депозитов вследствие неблагоприятного влияния внешних или внутренних факторов в условиях неопределенности деятельности банка<sup>3</sup>.

Коммерческий банк, по сути, является экономической системой, через которую непрерывно проходит огромное количество денежных потоков. Депозитный денежный поток формирует депозитную ресурсную базу банка, обеспечивающую его функционирование. При этом следует обратить внимание на то, что неотъемлемыми элементами управления ресурсной базой (в том числе соответствующими возникающими рисками) коммерческого банка являются планирование и контроль. Они представляют собой взаимосвязанную систему управления на всех уровнях: от стратегического до тактического и операционного [9].

Исходя из обобщения и анализа толкования в экономической литературе [10] термин «планирование банковской деятельности» подразумевает целенаправленную деятельность банка по установлению оптимальных количественных значений соотношения между банковскими активами и обязательствами на базе обоснованного прогноза поступления финансовых ресурсов и приоритетными ориентирами вложения этих ресурсов для получения дохода в дальнейшем. Взаимосвязь систем планирования и риск-контроллинга на всех его уровнях обеспечивается за счет непрерывного проведения анализа всех существующих факторов для получения объективной и достоверной информации о потребностях и поведении клиентов коммерческого банка, как следствие, о динамике ресурсов в разрезе определенных составляющих и факторов классификации, о финансовых возможностях банка, потенциальных

возникающих и уже присутствующих рисках, возможностях их минимизации и другой информации, необходимой для последующего воздействия на результаты планирования. При этом анализ включает в себя оценку и исследование:

- состояния среды функционирования коммерческого банка (внешней среды);
- потенциала коммерческого банка (внутренней среды) [9].

В современных финансово-экономических условиях вопросы определения депозитных ресурсов банка для их трансформации в кредитно-инвестиционные и, соответственно, оценка возможных депозитных рисков для банка, по нашему мнению, требуют более пристального внимания с точки зрения планирования деятельности банка, формирования и адаптации его депозитной политики, риск-менеджмента [1].

Использование в запланированном периоде как текущих, так и срочных пассивов банка для размещения их в доходные активы предполагает предварительную оценку стабильности и рисков по соответствующей группе депозитного портфеля. Обобщенно процесс формирования депозитного портфеля банка можно представить в разрезе видов договоров, клиентов и депозитов (рис. 1).

Формирование депозитного портфеля коммерческого банка можно условно разделить на две составляющие.

1. *Формирование ресурсной базы на основе уже заключенных договоров*, то есть банк получает привлеченные средства за счет уже оформленного договора с клиентом банка. При этом данный поток можно разделить на два:

- средства, получаемые за счет оформленных срочных депозитов, которые клиент передал банку в распоряжение на условиях договора и забрал в оговоренные сроки (в данном случае динамики изменений за весь период договора не произошло, объем средств был в распоряжении банка согласно

<sup>3</sup> Луныкова Н.А. Сущность, классификация и факторы возникновения депозитных рисков банков // Вестник СевНТУ. 2009. № 98. С. 84–91.

первоначальному прогнозу на основании депозитного договора);

- неустойчивые (нестабильные) депозиты – те отдельно взятые по договорам объемы средств, которые подвергаются изменениям, так называемым интервенциям (резким изменениям средств на счету) [5], и, следовательно, в той или иной степени влияют на прогноз и дальнейшее планирование деятельности банка. К подобным депозитам можно отнести две категории средств: депозиты до востребования и некоторые срочные депозиты.

Если время пребывания срочных депозитов в распоряжении банка просчитывается и на основе его можно маневрировать со сроками вложения средств в активы, то с текущими пассивами, которые кроме депозитов до востребования включают в себя остатки средств на текущих расчетных счетах, ситуация обстоит сложнее.

Вместе с тем в научной литературе доказано [11], что в совокупности нестабильные по каждому отдельному счету депозитные ресурсы меняют свои свойства и создают новый трансформированный текущий пассив, который обладает «неснижаемым» остатком – постоянным, неменяющимся объемом средств в распоряжении банка, имеющим качества стабильного и дешевого ресурса. На основе данного утверждения отмечается, что текущие пассивы банка можно использовать более эффективно. В поиске новых источников финансирования активных операций и получения прибыли совокупность текущих пассивов можно разделить на «неснижаемую» (условно постоянную) часть и переменную («мерцающие» пассивы), которая в свою очередь делится на так называемую область умеренных отклонений (порядка 25–30% от условно постоянной части) и область «пиковых» остатков (рис. 2).

Для использования переменной части необходимо проводить индивидуальный статистический анализ поступлений и выбытий ресурсов, их систематики, а также

разделять отклонения на ординарные (то есть отклонения, происходящие в обычных, нормальных условиях), неординарные, или «пиковые» (отклонения, выходящие за пределы ординарных, но возникающие вследствие особых ситуаций в деятельности клиента – поступление средств для последующих инвестиций, расчетов в крупных суммах по просроченной дебиторской задолженности и т.д.) и форс-мажорные (возникающие вследствие обстоятельств непреодолимой силы, например политических, социальных и природных катаклизмов). «Пиковые» остатки, носящие периодический характер, можно использовать в качестве ресурса на краткосрочном рынке [5].

Депозиты до востребования – ресурсы, которые относятся к нестабильным по своей сути, однако могут быть разделены на две составляющие: депозиты до востребования с высокой и низкой степенью постоянства. К первой можно отнести поступления на текущие счета клиентов зарплат, пенсий, стипендий, различных мер государственной социальной поддержки и других выплат, которые привязаны к определенной дате или небольшому диапазону времени. Выделение таких потоков из общего позволит банкам прогнозировать скачки поступления пассивов для их дальнейшего вложения или возможности покрывать краткосрочные потребности в ресурсах на тот момент.

Ко второй составляющей депозитов до востребования относятся депозиты, имеющие более неопределенный характер колебаний (примером могут быть счета, открываемые физическими и юридическими лицами для получения дохода (от единоразовой или периодической, по неустановленным срокам, продажи) или оплаты счетов (онлайн-покупки, оплата коммунальных счетов)) и не имеющие привязки к каким-либо обязательствам, однако, как уже говорилось, имея совокупность таких пассивов, банк может трансформировать его часть в постоянный ресурс.

Среди срочных депозитов также существуют две категории, благодаря которым прогноз

банка в отношении общего объема имеющихся привлеченных ресурсов будет изменяться.

1. Досрочно изъятые вклады характеризуются досрочным расторжением договора и снятием клиентом средств с депозитного счета. Вероятность досрочного изъятия возрастает в период резкого сокращения доходов или потери доверия к банковской системе населения на фоне ухудшения общеэкономической ситуации в стране в целом.
2. Пролонгированные депозитные договоры – автоматическое продление действия договора вклада после завершения срока его действия. Пролонгация осуществляется на тот же срок, с процентной ставкой по данному вкладу, действующей на момент пролонгации вклада и дает возможность банку использовать данный ресурс в дальнейшем.

2. *Формирование на основе новых заключаемых договоров* представляет собой привлечение новых клиентов или оформление новых параллельных продуктов либо переоформление уже новых договоров на базе старых с новыми условиями со старыми клиентами.

В идеальной ситуации размеры имеющихся обязательств банка в разрезе их сроков и объемов должны соответствовать его требованиям. В таком случае коммерческий банк может вести прибыльную деятельность с минимизацией рисков. Но в реальности с учетом воздействия всех как внешних, так и внутренних факторов, подобное случается крайне редко. Можно представить, что через банк постоянно проходит депозитный поток средств из срочных вкладов на разные суммы и сроки, а также внесенных в данный момент на текущие счета клиентов денежных средств, которые формируют непрерывно меняющийся объем имеющихся в распоряжении банка ресурсов для их дальнейшего использования в активных операциях [12].

Вопрос выявления ресурсов, которые коммерческий банк с определенной долей

риска может трансформировать в кредитно-инвестиционные, в новых финансово-экономических реалиях остается открытым. Среди тех мер, которые были введены в отношении России начиная с 2014 г., наиболее существенными следует считать ограничения на доступ к западным рынкам капитала и на поставку в Российскую Федерацию современного технологического оборудования, что сказывается, в частности, на секторе нефтедобычи и оборонной промышленности [13]. С учетом того факта, что вопросы банковской сферы и финансов наряду с энергетикой, телекоммуникациями и сельским хозяйством рассматриваются правительствами разных стран как особо чувствительные в плане достижения международных соглашений и сроки их решения остаются неизвестными [14], долгосрочная депозитная политика российских банков должна строиться с оглядкой на то, что западные рынки на сегодня закрыты, в связи с чем остается только поиск необходимых средств для увеличения чистого притока частного капитала внутри страны. На данный момент банки находят ликвидность в основном именно благодаря депозитам их вкладчиков. Считается, что это наименее рискованный источник, однако каждый из перечисленных способов не идеален и может иметь свои относительно негативные последствия [13].

Поэтому, с одной стороны, увеличение доли срочных вкладов в общей совокупности объемов средств в распоряжении банка уменьшает риски, делает банковскую систему более стабильной и защищенной, что является особенно актуальным на современном этапе развития финансовой системы России и экономики в целом. Рекомендуемый уровень срочных депозитов в ресурсной базе банка для минимизации риска – 50%<sup>4</sup>. С другой стороны увеличение доли использования именно такого дешевого для банка ресурса, как текущие пассивы, в отличие от более дорогих, например срочных депозитов, дает возможность

<sup>4</sup> Коробова Г.Г., Бондаренко В.С. Анализ эффективности использования ресурсной базы российских коммерческих банков // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2012. № 32. С. 12–20.

за счет снижения расходов на привлекаемые ресурсы уменьшать ставки по кредитам, что, несомненно, является позитивным фактором для субъектов экономики, дает возможность вкладывать в оборот больший объем средств, увеличивать производство и, соответственно, темпы роста экономики страны, поскольку деньги населения сегодня служат основой формирования депозитной базы коммерческих банков.

Стоит обратить внимание на то, что вопросы стимулирования сбережений и доверия населения к банковской системе, а также пересмотр депозитной политики в соответствии с современными условиями, напрямую связаны с обеспечением экономической безопасности страны, удовлетворением потребностей в финансовых ресурсах национальной экономики и ростом благосостояния населения [15].

Задача банка состоит в том, чтобы при постоянной динамике прибывающих и убывающих ресурсов в совокупности непрерывно поддерживать заданный уровень ресурсов для вложения в активные операции, как срочные, так и долгосрочные. Помимо максимально эффективного использования уже имеющихся ресурсов, важнейшим вопросом остается привлечение новых средств. Это необходимо для покрытия выбывших ресурсов (к примеру, в связи с завершением срока действия депозитного договора) и для формирования растущей общей депозитной базы коммерческого банка в целях дальнейшего увеличения его активов. Существует ряд основных факторов, которые влияют на способность банка привлекать депозиты [16]:

- эффективное размещение депозитных ресурсов в активы, а также наличие источников для размещения, что способствует эффективной деятельности коммерческого банка в целом, его прибыльности и развитию;
- уровень сбережений населения в стране;

- текущий уровень спроса на депозитные услуги банка на финансовом рынке;
- конкуренции в банковской среде;
- наличие постоянно растущей клиентской базы (как за счет привлечения новых клиентов, не пользовавшихся до этого депозитными услугами банков, так и за счет перехода старых клиентов других банковских учреждений благодаря более выгодным индивидуальным предложениям);
- уровень стабильности экономики (в том числе динамика инфляции, валютного курса, ВВП, уровня безработицы, учета ограничения на внешних финансовых рынках капиталов, введение запрета на кредитование крупных компаний России и т.д.);
- наличие большого перечня банковских услуг (в особенности предложений для разных групп населения на различных условиях);
- эффективность маркетинговой политики банка;
- уровень квалификации персонала (в том числе постоянное ее поднятие за счет периодических курсов и семинаров, соответствующих современным тенденциям), их способность убеждать клиентов;
- уровень регулирования Банком России;
- законодательные ограничения со стороны государства.

Большинство указанных факторов являются экзогенными, то есть влияние происходит из внешней среды. В этом случае должна меняться сама депозитная политика банка, а ее элементы должны подстраиваться под изменения внешней среды. В отношении эндогенных факторов, коммерческий банк в процессе своей деятельности может вносить плановые, рассчитанные на долгосрочную перспективу, и оперативные коррективы в процессе управления.

На основании данных *табл. 2* рассмотрим динамику (*рис. 3*) и структуру (*рис. 4*)

совокупных депозитных ресурсов в разрезе текущих и срочных средств юридических и физических лиц коммерческих банков России за период с 2009 по 2016 г.

Анализ *табл. 2* и *рис. 3* позволяет сделать вывод о том, что в период с 2009 по 2014 г. динамика ресурсов всех видов имела тенденцию стабильного роста без резких колебаний, однако после 2014 г. на фоне политических изменений, снижения курса рубля, роста уровня инфляции и введения санкций в отношении российских банков, что стало ограничивать их доступ к финансовым ресурсам, динамика стала менее стабильной.

Так, срочные средства юридических лиц в 2014 г. выросли на 57,5%, в 2015 г. – на 11,6%, и в 2016 г. сократились на 14,9%. Одной из причин такого резкого роста в начале служило повышение курса иностранной валюты, как следствие, срочные депозиты предприятий в иностранной валюте выросли в рублевом эквиваленте. Аналогичная динамика имеет место и в отношении текущих средств юридических лиц, однако изменения были не столь резкими – рост на 24,9% и на 15,2% в 2014 и 2015 гг. соответственно, и сокращение на 7,7% в 2016 г.

В последний год в связи с постепенной стабилизацией курса рубля срочные средства юридических лиц сокращаются за счет проявления экономических проблем в производстве: снижения оборота и сокращения инвестирования со стороны нерезидентов. Подтверждением является *рис. 4*, на основании которого можно сделать вывод о том, что на сегодняшний день доля срочных и текущих средств юридических лиц в структуре депозитных ресурсов банков России продолжает сокращаться [17].

В отношении средств физических лиц можно отметить, что сокращения ресурсной базы не происходило, однако было резкое замедление роста (текущие средства в 2014 г. всего на 0,3% и срочные депозиты в 2016 г. – 1,5%). В 2015 г. рост средств населения был

стимулирован выросшими процентными ставками, однако в последнее время больший вес при решении доверить деньги банку у физических лиц играют такие факторы, как антикризисные меры для защиты вкладов, отношение банка с государством, его известность и финансовое состояние [18].

Стоит отметить, что важным моментом в анализе данной динамики является необходимость учитывать уровень инфляции в каждый из указанных периодов. Так, несмотря на плавный рост текущих средств юридических и физических лиц, уровень инфляции со значения в 6,5% в 2013 г. увеличился до 12,9% в 2015 г. Отсюда следует, что несмотря на абсолютный рост объемов средств в номинальном выражении, с 2014 г. происходит снижение их реального уровня.

В период экономической нестабильности на первый план формирования депозитного портфеля банка ставится вопрос сбалансированности свойств стабильности и стоимости привлекаемых ресурсов. Каждый элемент данной схемы имеет определенный набор характеристик и определенную степень стабильности, поэтому ее можно использовать при разработке модели поступления депозитных ресурсов и формировании депозитной политики коммерческих банков в целом [19].

С учетом сокращения реального уровня объема поступления депозитных ресурсов и резерва роста эффективности банковской деятельности в связи с невозможностью использования средств иностранных рынков, по нашему мнению, на первый план выходит не только задача по привлечению новых депозитных ресурсов среди физических и юридических лиц внутри страны с учетом воздействующих внутренних и внешних факторов, но и вопрос максимального использования всех имеющихся видов депозитных ресурсов коммерческих банков в кредитно-инвестиционной деятельности в реальных финансово-экономических условиях российской экономики.

**Таблица 1****Классификация депозитных ресурсов коммерческих банков****Table 1****Classification of deposit resources of commercial banks**

<b>Определяющий признак</b>	<b>Виды</b>
По видам вкладчика	Физические лица. Юридические лица: – государственные организации; – негосударственные организации. Другие банки
По валюте депозитных ресурсов	В национальной валюте. В иностранной валюте
По срокам использования	Срочные. До востребования
По степени стабильности	Стабильные. Нестабильные
По стоимости для банка	Дорогие. Дешевые
По степени контроля	Управляемые. Неуправляемые

*Источник:* [5–8]; Лунякова Н.А. Сущность, классификация и факторы возникновения депозитных рисков банков // Вестник СевНТУ. 2009. № 98. С. 84–91.

*Source:* [5–8]; Lunyakova N.A. [The essence, classification and factors of deposit risks in banks]. *Vestnik SevNTU*, 2009, no. 98, pp. 84–91. (In Russ.)

Таблица 2

Динамика депозитных ресурсов коммерческих банков России в разрезе текущих и срочных средств физических и юридических лиц в период с 2009 по 2016 г.

Table 2

Trends in deposit resources of Russian commercial banks broken down by current and time deposit of individuals and legal entities from 2009 to 2016

Наименование	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
<i>Объем депозитных ресурсов коммерческих банков России, млрд руб.</i>								
Текущие средства	5 251	6 826	8 038	8 907	10 427	12 245	14 224	13 941
В том числе:								
– юридических лиц	4 035	5 105	5 771	6 217	7 271	9 078	10 453	9 648
– физических лиц	1 216	1 720	2 266	2 690	3 156	3 167	3 771	4 293
Срочные средства	11 586	14 018	17 856	20 827	24 175	31 815	37 677	35 162
В том числе:								
– юридических лиц	5 352	5 949	8 263	9 494	10 724	16 893	18 845	16 038
– физических лиц	6 234	8 069	9 593	11 333	13 451	14 922	18 833	19 123
<b>Итого</b>	<b>16 837</b>	<b>20 844</b>	<b>25 894</b>	<b>29 734</b>	<b>34 603</b>	<b>44 060</b>	<b>51 901</b>	<b>49 103</b>
<i>Темп прироста депозитных ресурсов коммерческих банков России, %</i>								
Текущие средства	–	30	17,8	10,8	17,1	17,4	16,2	–2
В том числе:								
– юридических лиц	–	26,5	13	7,7	17	24,8	15,1	–7,7
– физических лиц	–	41,4	31,8	18,7	17,3	0,3	19,1	13,8
Срочные средства	–	21	27,4	16,6	16,1	31,6	18,4	–6,7
В том числе:								
– юридических лиц	–	11,2	38,9	14,9	12,9	57,5	11,5	–14,9
– физических лиц	–	29,4	18,9	18,1	18,7	10,9	26,2	1,5
<b>Итого</b>	<b>–</b>	<b>23,8</b>	<b>24,2</b>	<b>14,8</b>	<b>16,4</b>	<b>27,3</b>	<b>17,8</b>	<b>5,4</b>

Источник: КУАП. Финансовый анализ банков. URL: <http://www.kuap.ru/banks/9999/balances/>

Source: KUAP.ru. Finansovyi analiz bankov [KUAP.ru. Financial analysis of banks].

URL: <http://www.kuap.ru/banks/9999/balances/> (In Russ.)

**Рисунок 1****Схема формирования депозитного портфеля коммерческого банка****Figure 1****Deposit portfolio formation scheme in commercial banks**

Источник: авторская разработка

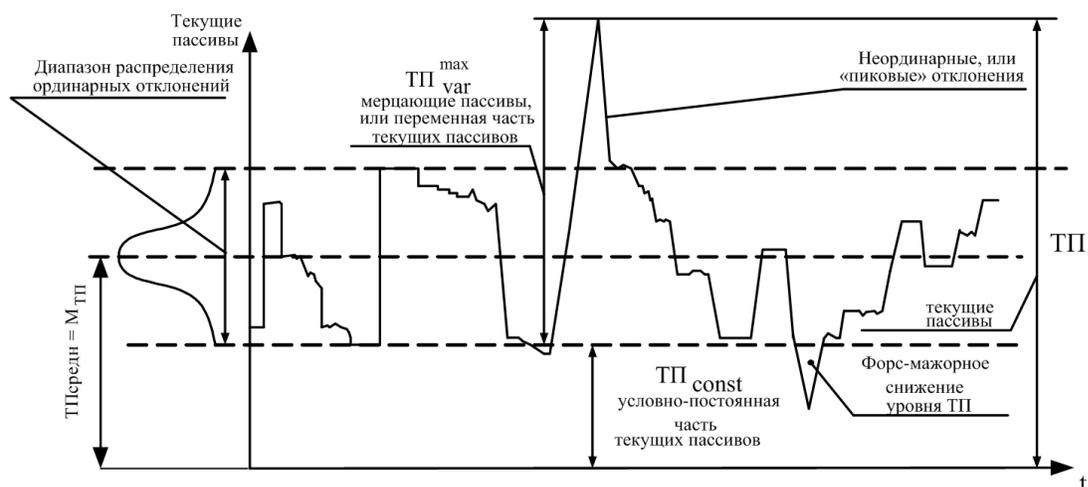
Source: Authoring

## Рисунок 2

## Ординарные и неординарные (в том числе форс-мажорные) отклонения текущих пассивов

## Figure 2

## Ordinary and extraordinary (including force majeure) deviations in current liabilities



Источник: [5]

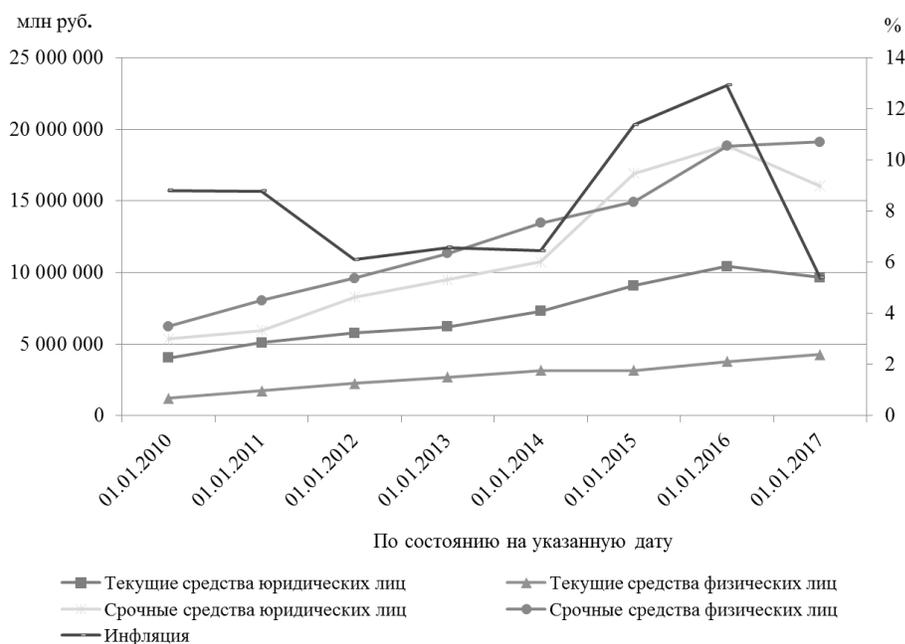
Source: [5]

## Рисунок 3

## Динамика депозитных ресурсов коммерческих банков России в период с 2009 по 2016 г.

## Figure 3

## Trends in deposit resources of Russian commercial banks from 2009 to 2016

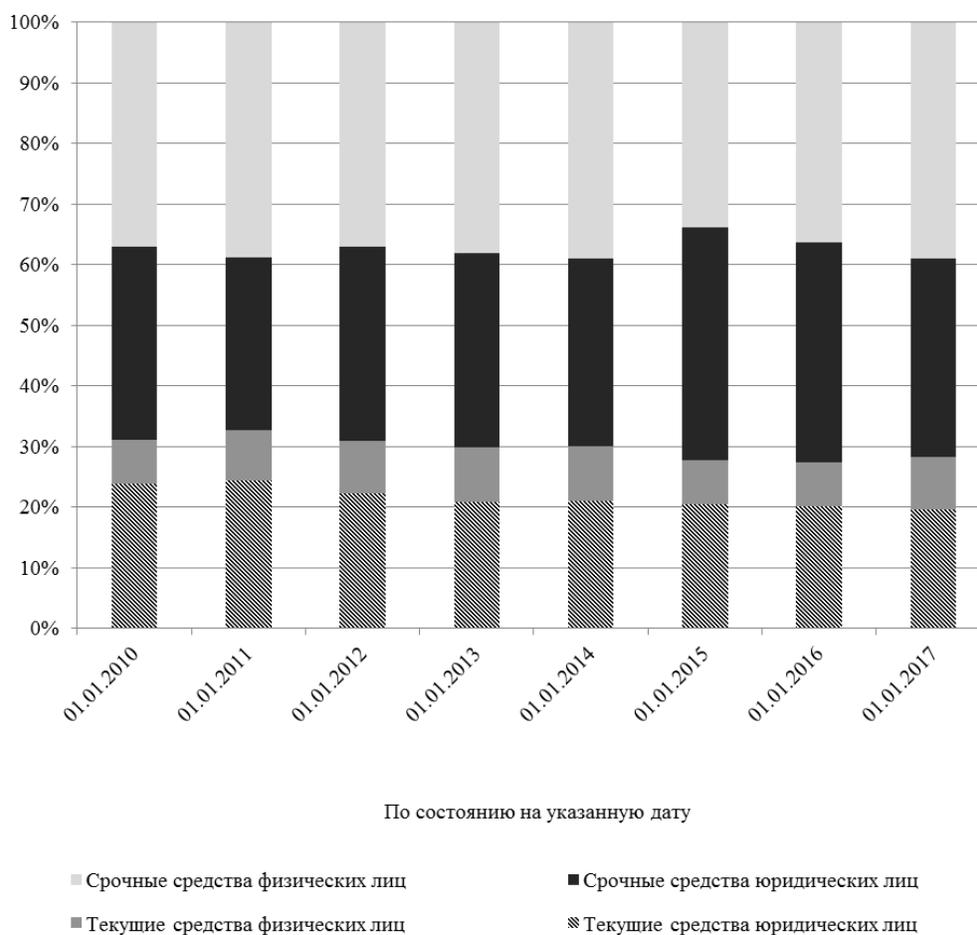


Источник: Статистика Банка России; КУАП. Финансовый анализ банков.

URL: <http://www.kuap.ru/banks/9999/balances/>

Source: Statistics of the Bank of Russia; KUAP.ru. Finansovyi analiz bankov [KUAP.ru. Financial analysis of banks].

URL: <http://www.kuap.ru/banks/9999/balances/> (In Russ.)

**Рисунок 4****Структура депозитных ресурсов коммерческих банков России в период с 2009 по 2016 г.****Figure 4****The structure of deposit resources of Russian commercial banks from 2009 to 2016**

Источник: КУАП. Финансовый анализ банков. URL: <http://www.kuap.ru/banks/9999/balances/>

Source: *KUAP.ru. Finansovyi analiz bankov* [KUAP.ru. Financial analysis of banks].

URL: <http://www.kuap.ru/banks/9999/balances/> (In Russ.)

**Список литературы**

1. *Казимагомедов А.А.* Проблемы формирования и стратегические подходы к пополнению ресурсной базы коммерческих банков // Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 3: общественные науки. 2012. № 5. С. 92–96.
2. *Головлева К.В.* Депозиты как инструмент привлечения сбережений населения // Новая наука: стратегии и векторы развития. 2015. № 5-1. С. 101–105. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=24922171>
3. *Продолятченко П.А.* Характеристика сущности депозита и депозитных отношений // Новая наука: проблемы и перспективы. 2015. № 1. С. 202–207. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=23670444>
4. *Стайкова И.И., Вожжов А.П.* Формирование ресурсов банками Российской Федерации в кризисный период // Экономика и управление: теория и практика. 2016. Т. 2. № 2. С. 61–70. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=28800476>
5. *Вожжов А.П.* Процессы трансформации банковских ресурсов: монография. Севастополь: СевНТУ, 2006. 339 с.
6. *Сандрыгайло В.П., Федотова Г.В.* Понятие депозита и его виды // Управление. Бизнес. Власть. 2015. № 3. С. 47–51.
7. *Комаревцева Л.В., Гладышева Е.А.* Проблемы формирования депозитной политики в современных условиях // Проблемы учета и финансов. 2014. № 2. С. 47–52.
8. *Арцыбашева А.А.* Роль банковских вкладов в формировании ресурсной базы кредитной организации // Наука и практика регионов. 2017. № 1. С. 41–45.
9. *Дудка А.Б.* Место моделирования оптимальной структуры активов и пассивов в планировании деятельности коммерческого банка // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. 2008. № 1. С. 62–68.
10. *Буланов Ю.Н.* О стратегическом планировании деятельности банков в изменяющихся рыночных и регулятивных условиях // Сибирская финансовая школа. 2016. № 5. С. 77–90. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=27334636>
11. *Вожжов А.П., Луняков О.В., Лунякова Н.А.* Определение условно-постоянной части текущих пассивов банка // Экономика региона. 2016. Т. 12. № 1. С. 283–295. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=25694213>
12. *Продолятченко П.А.* Проблемы депозитного финансирования коммерческих банков // Актуальные вопросы экономических наук. 2009. № 10. С. 196–201. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=21174954>
13. *Панова Г.С.* Банки в условиях международных санкций: стратегия и тактика // Вестник МГИМО Университета. 2016. № 1. С. 154–168.
14. *White W.* International Agreements in the Area of Banking and Finance: Accomplishments and Outstanding Issues. *BIS Working Paper*, 1996, no. 38, 41 p.
15. *Продолятченко П.А.* Банковские ресурсы и деньги населения. Содержание и значение привлеченных финансовых ресурсов коммерческих банков // Российское предпринимательство. 2009. № 11-2. С. 112–117. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=13080223>

16. *Вербицкий А.С., Ягунова Е.А.* Роль депозитов физических лиц в формировании ресурсов в коммерческих банках России // *Вестник науки и творчества*. 2016. № 4. С. 35–40. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=26007964>
17. *Бондарь А.П., Мацкевич О.П.* Управление депозитными ресурсами кредитных организаций // *Бюллетень науки и практики*. 2016. № 4. С. 332–336. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=25870350>
18. *Кривчанская А.В.* Депозиты и депозитная политика банков в современных условиях // *Вестник научных конференций*. 2016. № 10-6. С. 80–87. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=27474530>
19. *Колесникова Е.Н.* Динамика банковских вкладов в условиях кризиса // *Регион: экономика и социология*. 2010. № 2. С. 154–167. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=15110938>

### **Информация о конфликте интересов**

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

## THE ESSENCE AND ROLE OF DEPOSIT RESOURCES IN COMMERCIAL BANKS

Dar'ya A. ILYUNINA<sup>a,\*</sup>, Oleg V. LUNYAKOV<sup>b</sup><sup>a</sup> Sevastopol State University, Sevastopol, Russian Federation  
d.a.ilunina@gmail.com<sup>b</sup> Sevastopol State University, Sevastopol, Russian Federation  
lunyakov@mail.ru

\* Corresponding author

**Article history:**Received 12 May 2017  
Received in revised form  
6 July 2017  
Accepted 25 July 2017  
Available online  
29 August 2017**JEL classification:** G21**Abstract****Subject** The article considers the issue of deposit resource formation by a commercial bank.**Objectives** The purpose is to disclosure theoretical aspects of deposit resources as a major source of loan and investment financing and to describe factors affecting the amount of funds mobilized by the commercial bank.**Methods** The study employs theoretical, analytical, comparative and graphic methods.**Results** We offer a classification of deposit resources enabling to distinguish the most typical types of deposits and to provide their comprehensive description; generalize the process of deposit portfolio formation on the basis of existing and newly-entered contracts, and by the degree of funds stability; consider deposits from the perspective of their value and volatility (risk) and external and internal factors affecting the amount of attracted deposits.**Conclusions** Under the current sanctions, the Russian banking business faces the problem of reduced opportunities for additional financial resource attraction in foreign markets to improve liquidity. Banks also have to adapt to low credit activity of customers and higher risk. It is crucial for banks to define a long-term development strategy, diversify deposit portfolio by the stability of funds for their further use in credit and investment activities.**Keywords:** deposit, resource, deposit portfolio, time deposit, demand deposit

The findings may be useful for elaborating the theory of financial intermediation, and for commercial banks adjusting the deposit policy to the current economic conditions of their functioning.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2017

**Please cite this article as:** Ilyunina D.A., Lunyakov O.V. The Essence and Role of Deposit Resources in Commercial Banks. *Finance and Credit*, 2017, vol. 23, iss. 32, pp. 1894–1910.  
<https://doi.org/10.24891/fc.23.32.1894>**References**

1. Kazimagomedov A.A. [Problems of formation and strategic approaches to replenishing the resource base of commercial banks]. *Vestnik Dagestanskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya 3: obshchestvennye nauki = Herald of Dagestan State University. Series 3: Social Sciences*, 2012, no. 5, pp. 92–96. (In Russ.)
2. Golovleva K.V. [Deposits as an instrument to attract household savings]. *Novaya nauka: strategii i vektory razvitiya = New Science: Strategies and Vectors of Development*, 2015, no. 5-1, pp. 101–105. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=24922171> (In Russ.)
3. Prodolyatchenko P.A. [Characteristics of the nature of deposit and deposit relations]. *Novaya nauka: problemy i perspektivy = New Science: Problems and Prospects*, 2015, no. 1, pp. 202–207. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=23670444> (In Russ.)

4. Staikova I.I., Vozhzhov A.P. [Resources Formation of the Russian Federation Banks during the Crisis]. *Ekonomika i upravlenie: teoriya i praktika = Economics and Management: Theory and Practice*, 2016, vol. 2, no. 2, pp. 61–70. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=28800476> (In Russ.)
5. Vozhzhov A.P. *Protsessy transformatsii bankovskikh resursov: monografiya* [Processes of bank resources transformation: a monograph]. Sevastopol, SevNTU Publ., 2006, 339 p.
6. Sandrygailo V.P., Fedotova G.V. [The concept of deposit and its types]. *Upravlenie. Biznes. Vlast'*, 2015, no. 3, pp. 47–51. (In Russ.)
7. Komarevtseva L.V., Gladysheva E.A. [Problems of deposit policy formation in modern conditions]. *Problemy ucheta i finansov = Problems of Accounting and Finance*, 2014, no. 2, pp. 47–52. (In Russ.)
8. Artsybasheva A.A. [The role of bank deposits in the resource base formation of a credit institution]. *Nauka i praktika regionov = Science and Practice of Regions*, 2017, no. 1, pp. 41–45. (In Russ.)
9. Dudka A.B. [The place of modeling the optimal structure of assets and liabilities in planning the activity of a commercial bank]. *Vestnik Omskogo universiteta. Seriya: Ekonomika = Herald of Omsk University. Series: Economics*, 2008, no. 1, pp. 62–68. (In Russ.)
10. Bulanov Yu.N. [About strategic planning of banks activities in changing market and regulatory conditions]. *Sibirskaya finansovaya shkola = Siberian Financial School*, 2016, no. 5, pp. 77–90. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=27334636> (In Russ.)
11. Vozhzhov A.P., Lunyakov O.V., Lunyakova N.A. [Determination of the Conditional-Constant Component of the Bank's Current Liabilities]. *Ekonomika regiona = Economy of Region*, 2016, vol. 12, no. 1, pp. 283–295. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=25694213> (In Russ.)
12. Prodolyatchenko P.A. [Problems of deposit-based financing in commercial banks]. *Aktual'nye voprosy ekonomicheskikh nauk = Topical Issues of Economic Sciences*, 2009, no. 10, pp. 196–201. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=21174954> (In Russ.)
13. Panova G.S. [Banks and Banking Business in Russia in the Face of International Sanctions]. *Vestnik MGIMO Universiteta = MGIMO-University Bulletin*, 2016, no. 1, pp. 154–168. (In Russ.)
14. White W. International Agreements in the Area of Banking and Finance: Accomplishments and Outstanding Issues. *BIS Working Paper*, 1996, no. 38, 41 p.
15. Prodolyatchenko P.A. [Content and importance of attracted financial resources of commercial banks]. *Rossiiskoe predprinimatel'stvo = Russian Journal of Entrepreneurship*, 2009, no. 11-2, pp. 112–117. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=13080223> (In Russ.)
16. Verbitskii A.S., Yagupova E.A. [The role of deposits of individuals in the formation of resources in commercial banks of Russia]. *Vestnik nauki i tvorchestva*, 2016, no. 4, pp. 35–40. (In Russ.) URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=26007964>
17. Bondar' A.P., Matskevich O.P. [Deposit resources of credit organizations management]. *Byulleten' nauki i praktiki*, 2016, no. 4, pp. 332–336. (In Russ.) URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=25870350>
18. Krivchanskaya A.V. [Deposits and deposit policy of banks in modern conditions]. *Vestnik nauchnykh konferentsii = Bulletin of Scientific Conferences*, 2016, no. 10-6, pp. 80–87. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=27474530> (In Russ.)

19. Kolesnikova E.N. [Trends in bank deposits under crisis]. *Region: ekonomika i sotsiologiya = Region: Economics and Sociology*, 2010, no. 2, pp. 154–167. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=15110938> (In Russ.)

### **Conflict-of-interest notification**

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.