



**XVI Международный
студенческий научный
форум**

**«Студенческая научная
зима в Бресте -2022»
14 – 15 декабря 2022г.**

**секция
“Актуальные направления
развития финансово-
кредитной сферы
экономики”**



УДК 658

РОЛЬ НАСЕЛЕНИЯ В ФОРМИРОВАНИИ БАНКОВСКОЙ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ

Блинова Я. Ю.

**Брестский государственный технический университет, г. Брест, Республика Беларусь
Научный руководитель: Кайдановский С. П., старший преподаватель**

Для всех банков для осуществления их деятельности, а именно кредитных операций в большей степени, необходимым условием является наличие у банков их ресурсов, а если точнее ресурсной базы. И самым часто задаваемым вопросом будет являться: «Откуда у банка есть эти деньги?», поэтому для ответа на данный вопрос я решила выяснить как банк достает эти денежные средства. И заметив тенденцию между вкладами населения и банковской ресурсной базы, я решила выявить роль населения в её формировании.

Цель, поставленная передо мной, было выявить насколько велика роль населения в формировании банковской ресурсной базы, показать возможности населения и сравнить эти показатели.

Ресурсная база (коммерческого) банка – это совокупность его собственного капитала банка и временно привлечённых им в результате проведения пассивных операций средств физических и юридических лиц.

Создание ресурсной базы может быть достигнуто двумя путями: либо использованием банком собственного капитала, либо привлечением от других экономических субъектов во временное пользование их ресурсов.

Для современных условий хозяйствования характерно преобладание в структуре ресурсной базы банка привлечённых средств. Их удельный вес составляет 80–90 %. Соответственно, доля собственного банковского капитала колеблется от 10 % до 20 %.

По способу своей аккумуляции привлечённые средства в основном представлены депозитами и займами. Их фундаментальное различие заключается в субъекте-инициаторе данного движения денежных средств.

Оформление депозитов в банке происходит по инициативе клиентов – физических лиц (населения) и юридических лиц (субъектов хозяйственной деятельности). Депозиты подразделяются на депозиты до востребования, которые могут быть использованы клиентами в любое время, и срочные депозиты, на которые наложены ограничения для клиента по внесению на этот счёт и снятию с него денежных средств.

Прочие привлечённые средства аккумулируются в форме займов, которые привлекаются банком по его собственной инициативе у других коммерческих банков или у Центрального банка. К этой же категории ресурсов относятся долговые ценные бумаги коммерческого банка (прежде всего, облигации) и кредиторская задолженность, возникшая в результате операций с другими банками.

Считается, что важнейшим источником банковских ресурсов являются денежные доходы граждан, которые в результате своей трудовой или предпринимательской деятельности достаточно регулярно получают доходы, одна часть которых направляется на текущее потребление, а другая часть накапливается в виде сбережений. Эти сбережения могут храниться дома, в стеклянной банке, но более безопасным и доходным местом хранения средств считается именно коммерческий банк, где открываются вклады.

С точки зрения государственной денежно-кредитной политики привлечение сбережений населения во вклады коммерческих банков является оптимальным способом организации денежных потоков. Поскольку в данном случае эти средства могут быть трансформированы в инструменты, реализующие инвестиционный потенциал страны.

С точки зрения коммерческих банков операции по привлечению денежных средств физических лиц в банковские вклады представляют собой источники дополнительного капитала, легко управляемого и сравнительного недорогого актива. Вложения отдельных вкладчиков, как и другие заёмные средства, обезличены. Их суммы в совокупной массе ресурсной базы коммерческого банка невелики, поэтому в сравнении с межбанковскими кредитами и секьюритизированными заимствованиями риск внезапного изъятия значительной суммы вкладов существенно ниже.

В соответствии с большим объёмом статистической информации, собранной в течение многолетнего ведения в мире банковского дела, более 90 % потребности в денежных ресурсах для осуществления активных (в частности, кредитных) операций коммерческий банк удовлетворяет благодаря привлечённым средствам. При этом, если обращаться к структуре привлечённых средств, то оказывается, что более 60 % приходится на банковские вклады (депозиты) физических лиц.

Стоит отметить, что объём вкладов населения превышает объём депозитов юридических лиц (в том числе, других кредитных организаций) почти в 10 раз. Таким образом, именно вклады граждан играют ключевую роль в формировании ресурсной базы коммерческих банков.

Таблица 1 – Суммы депозитов и их темпов роста за год

Год	Сумма всех вкладов	Удельный вес вкладов физ. лиц, млрд руб.	Удельный вес вкладов юр. лиц, млрд руб.	Удельный вес вкладов физ. лиц, %	Удельный вес вкладов юр. лиц, %	Темп роста (в общем), млрд руб.	Темп роста (в общем), %
2019	81,07	71,45	9,62	88,13	11,87	–	–
2020	93,19	74,36	18,83	79,79	20,21	12,12	114,95
2021	101,32	61,63	39,69	60,83	39,17	8,13	108,79
2022(за 9 месяцев)	87,22	47,41	39,81	54,36	45,64	–14,1	86,08

Таблица 2 – Темпы роста суммы вкладов за III квартал каждого года на одного вкладчика

Год	Сумма вклада, млрд руб.	Темп роста, %
2019	9,51	100
2020	11,08	116,5
2021	10,89	97,9
2022	11,96	109,8

Таблица 3 – Сумма средней заработной платы и ее темпов роста за год

Год	Средняя заработная плата, руб.	Темп роста, %
2019	1089,3	100
2020	1250,9	114,8
2021	1434,3	114,7
2022 (за 9 месяцев)	1595,3	111,2

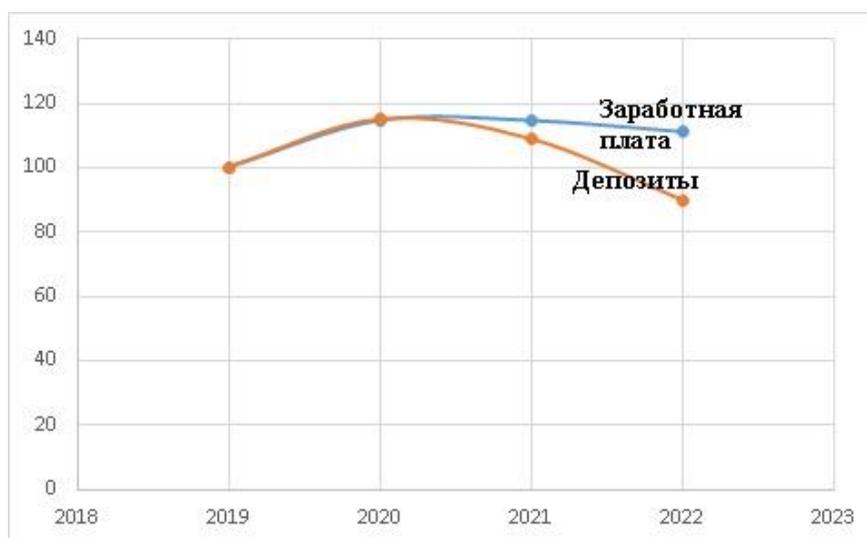


Рисунок 1 – Зависимость суммы вкладов граждан от суммы средней заработной платы

Таким образом, можно сделать вывод, что роль населения в формировании ресурсной базы коммерческого банка играет важную роль в его жизнеобеспечении, поскольку именно объём ресурсов определяет финансовое состояние банка, показатели его платёжеспособности и ликвидности.

Список использованных источников

1. Центр банковских технологий. Аналитическое обозрение «Финансовая стабильность в Республике Беларусь» / Центр банковских технологий [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/finstabrep>.
2. Центр банковских технологий. Обследование по реализации банковского принципа «Знай своего клиента» / Центр банковских технологий [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/кус>.
3. Смирнов, И. Средняя зарплата в Беларуси / И. Смирнов [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://myfin.by/wiki/term/srednyaya-zarplata-v-belarusi>.