



**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 |

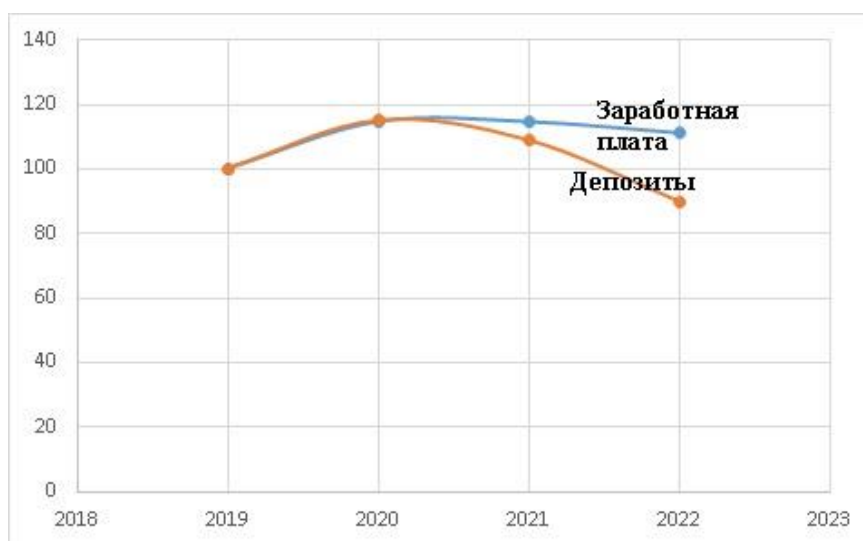


Рисунок 1 – Зависимость суммы вкладов граждан от суммы средней заработной платы

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>.