

## РЕСУРСЫ И ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА: ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

*Н.Ю. Кузьменя, 2 курс*

*Научный руководитель – Н.Л. Давыдова, к.э.н., доцент  
Полесский государственный университет*

Пассивные операции являются основным источником формирования финансовой базы, поэтому величина, состав, структура различных видов пассивных операций определяют объём, состав и структуру активов, устойчивость и ликвидность не только отдельного банка, но и всей банковской системы в целом. Главной причиной осуществления банком пассивных операций является дефицит собственного капитала. Не смотря на то, что пассивы в банк привлекаются, они не становятся его собственностью. Правильное осуществление пассивных операций, их эффективная отдача способствует увеличению собственных ресурсов банка, однако пассивы всё равно остаются в качестве привлечённых средств, превращаясь при этом в форму задолженности. Если же пассивы не участвуют в активном обороте, то они остаются лишь потенциальными средствами банка, временно привлечёнными на определённых условиях.

Необходимо отметить, что собственный капитал банка представлен в виде совокупности различных по назначению полностью оплаченных элементов, которые обеспечивают стабильность, экономическую самостоятельность и устойчивую работу банка. За счёт собственного капитала банками покрывается до 20% от их общей потребности в средствах. По различным оценкам, привлечённые средства коммерческих банков покрывают от 70% до 90% всей потребности в денежных ресурсах, необходимых для проведения активных операций, прежде всего кредитных. Роль временно свободных средств физических и юридических лиц на рынке кредитных ресурсов значительна велика, так как, используя их коммерческие банки удовлетворяют потребности народного хозяйства в дополнительных оборотных средствах, содействуют превращению денег в капитал, удовлетворяют потребности в потребительском кредите [3, с.155].

Структура привлечённых средств во многом зависит не только от специфики деятельности банка, но и от изменений, которые связаны с появлением новых способов аккумуляции временно свободных денежных средств. Наиболее распространённой группировкой привлечённых средств по способу их аккумуляции является деление на депозиты физических лиц, депозиты юридических лиц, другие привлечённые средства. Основную часть привлечённых средств коммерческого банка формируют депозиты, то есть те денежные средства, которые клиенты размещают на счетах в банках и которые в течении определённого промежутка времени находятся на счетах в банке.

В качестве субъектов депозитных операций выступают предприятия всех организационно-правовых форм и физические лица. В качестве объектов депозитных операций выступают суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят на банковский счёт.

С развитием банковской деятельности доля депозитов в пассивах банка имеет тенденцию к изменению. Как показывают данные Национального банка Республики Беларусь, наблюдаются тенденции их роста (табл.1). На основании анализа данных таблицы можно сделать вывод о том, что процесс диверсификации

сберегательных инструментов способствует росту привлечения средств в банки, развивая и далее интерес к пассивным операциям, которые впоследствии приносят доходы. Представленные данные свидетельствуют о том, что основным источником, формирующим около трети привлекаемых средств, являются средства физических лиц.

По состоянию на 01.01.2011 депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц составили 23 989,7 млрд. руб. или 18,8% пассивов банковского сектора, на 01.01.2012 приходилось 19,5% от общей величины депозитов или 67 715,1 млрд. руб., на 01.01.2013 – 25,1% или 84 272,1 млрд. руб., по состоянию на 01.01.2014 – 106 335,3 млрд. руб. или 26,9% и соответственно на 01.01.2015 – 139 898,2 млрд. руб. или 29,1% [2].

Таблица – Структура пассивов банков Республики Беларусь за период 2013-2014 гг.

	01.01.2014		01.01.2015		Темп прироста, %
	Сумма в млрд. рублей	% от суммы	Сумма в млрд. рублей	% от суммы	
Средства резидентов РБ:					
средства органов государственного управления;	39 127,2	9,9	54 616,8	11,3	39,6
средства Национального банка;	12 725,8	3,2	15 393,6	3,2	21,0
средства субъектов хозяйствования;	86 182,7	21,8	96 267,6	20,0	11,7
средства физических лиц;	106 335,3	26,9	139 898,2	29,1	31,6
средства банков;	7 828,4	2,0	13 350,5	2,8	70,5
Средства нерезидентов РБ;	77 827,5	19,7	87 176,4	18,1	12,0
Прочие пассивы	65 136,6	16,5	74 827,7	15,5	14,9
<b>Всего:</b>	<b>395 163,5</b>	<b>100,0</b>	<b>481 530,8</b>	<b>100,0</b>	

Примечание – Источник: Собственная разработка

В настоящее время одной из проблем, с которой сталкиваются банки при формировании ресурсной базы, является снижение курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте, в результате чего осуществление депозитных операций в национальной валюте является менее привлекательными для населения и, как результат, наблюдается отток вкладчиков.

Одним из путей выхода из данной ситуации является повышение процентных ставок по депозитам, что в свою очередь, приводит к повышению привлекательности депозитов в национальной валюте среди населения.

Кроме этого, можно выделить следующие направления развития пассивных операций банков:

- наращивание депозитов физических лиц за счёт увеличения доли долгосрочных вложений и предоставление более широкого спектра банковских услуг и операций, улучшение качества обслуживания клиента;
- ресурсы банка должны быть согласованы по срокам, суммам и условиям с кредитными операциями, что поможет более эффективно наращивать прибыль банку в условиях экономической нестабильности;
- осуществление депозитных операций должно быть направлено на получение максимально возможной прибыли или же способствовать созданию условий наращивания прибыли в будущем;
- активное внедрение использования информационных технологий, которые увеличат быстроту и доступность осуществляемых операций.

В совокупности развитие данных путей совершенствования пассивных операций банков поможет обеспечить эффективное формирование ресурсной базы в настоящее время и позволит создать условия для увеличения прибыли в будущем.

#### Список использованных источников

1. Бюллетень банковской статистики / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2015. – № 1. – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Bulletin2015\\_1.pdf](http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Bulletin2015_1.pdf). – Дата доступа: 22.01.2015.
2. Бюллетень банковской статистики / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2014. – № 1. – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Bulletin2014\\_1.pdf](http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Bulletin2014_1.pdf). – Дата доступа: 22.01.2015.
3. Деньги. Кредит. Банки : учебник / под ред. Е.Ф. Жукова. М.: Банки и биржи; ЮНИТИ, 2007. - 550 с.