

*Доценко В.О.,*

*Студентка*

**СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

*Институт управления бизнес-процессами и экономики*

*1 курс, кафедра «Экономики и управления бизнес-процессами»*

*Россия, г. Красноярск*

*Dotsenko Valeriia Olegovna*

*Student*

**SIBERIAN FEDERAL UNIVERSITY**

*Institute of Business Process Management and Economics*

*Course 1, department of Economics and Business Process Management*

*Russia, Krasnoyarsk*

## **РОЛЬ ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ В ФОРМИРОВАНИИ РЕСУРСОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

***Аннотация:** В данной статье рассмотрены основные аспекты формирования ресурсной базы кредитных организаций. Кроме того, уделено внимание истории развития и формирования первых коммерческих банков. Проанализирована зависимость поступления денежных средств населения и сбалансированной работы банков. Выявлены основные перспективные направления развития кредитных организации в условиях экономической неопределенности.*

***Ключевые слова:** кредитная организация, банк, вклад, ресурсная база, финансы, страхование вкладов, кризис.*

***Annotation:** The main aspects of the formation of the resource base of credit organizations are considered in this article. Besides, the history of the development and formation of the first commercial banks are specified. The dependence of the population's*

*cash and the balanced banks work is analyzed. The main perspective directions of the development of credit institutions in an uncertain economic conditions are revealed.*

***Key words:** credit institutions, bank, deposit, resource base, finance, deposit insurance, crisis.*

Настоящее формирование ресурсной базы российских банков берет начало еще в XVIII веке. В то время банки открывали чаще всего с целью решения какой либо проблемы, и закрывали в скором времени после ее выполнения. Но Российская империя нуждалась в дальнейшем развитии устойчивой экономической системы. В период правления Екатерины Великой Дворянскому заемному банку было разрешено принимать вклады под 5% годовых. Однако сильного влияния на ситуацию данное решение не оказало, так как население отнеслось к новшеству без особого доверия.

В 1815 г. было принято решение вновь вернуться к вопросу о создании Государственного коммерческого банка. Его основание на тот момент являлось одной из важнейших мер для поддержания финансовой стабильности. Однако в связи с процессом окончательного урегулирования вопросов послевоенного мира осуществление этого проекта пришлось отложить. После завершения работы Венского конгресса и подписания Заключительного акта работа над проектом была продолжена.

Уже в 1817 г. проект был представлен министром финансов Гурьевым Д.А., в докладе которого были обозначены основные направления деятельности будущего коммерческого банка. Кредитная организация должна была осуществлять следующие операции: хранение вкладов в слитках золота, серебра и в иностранной валюте; трансферты денежных вкладов по примеру зарубежных банков; прием вкладов с начислением по ним процентов; учет векселей.

Такие слои населения, как купечество и разночинцы, стали основными вкладчиками Государственного коммерческого банка. Они передавали на хранение

свободные средства, а платежи по оборотам производили банковскими билетами, которые выдавались им на вложенную сумму.

Еще одним серьезным шагом на пути к становлению современной банковской системы стало подписание указа об учреждении в России сберегательных касс «для доставления через то средств к сбережению верным и выгодным способом» российским императором Николаем I в 1841 г.

Сейчас Сбербанк является историческим преемником основанных императором Николаем I Сберегательных касс, которые поначалу представляли собой лишь два небольших учреждения с 20 сотрудниками в Санкт-Петербурге и Москве.

В настоящее время кредитные организации играют очень важную роль в жизни людей и государства в целом. Экономически выгодная и упорядоченная работа банковской системы напрямую зависит от процесса циркулирования денежных средств населения. Этот сложный баланс поддерживается с помощью различных видов банковских операций, основанных на движении денежных средств состоящих из собственного капитала и полученной финансовой прибыли банка.

Несмотря на то, что со временем число источников пополнения ресурсной базы заметно увеличилось, а перечень операций стал разнообразней, люди и их вклады по прежнему остаются ценным ресурсом для кредитных организаций. С целью расширения клиентской базы и улучшения имиджа, банкам приходится выдерживать серьезную конкуренцию, даже когда экономика развивается стабильно. Банкам приходится активно пользоваться агрессивной рекламой, придерживаться политики ориентированной на клиента, стараться предлагать самые выгодные условия, при этом оставаясь в плюсе. Но что же происходит "в условиях повышенной неопределенности"?

Российской банковской системе не раз приходилось сталкиваться с финансово-экономическими кризисами. Зачастую это сопровождается паникой населения,

банкротством многих предприятий, а в худшем случае и вовсе дефолтом экономической системы. И сейчас, в 2020 г. этот вопрос, к сожалению, вновь становится актуальным. В конце марта в связи с распространением новой вирусной инфекции covid-19 заголовки интернет-статей стали пополняться информацией о том, что граждане массово забирают вклады из банков, и это провоцирует значительный отток средств. Различные источники объясняют такое поведение целым рядом причин: введение самоизоляции, экстренные покупки, отрицательная динамика курса рубля, общая неопределенность и страх повышения цен.

По последним данным граждане сняли со своих депозитов в рублевом эквиваленте около 600 млрд руб. «Коммерсантъ-Daily» - российская общественно-политическая газета <sup>1</sup>.

Такая ситуация опасна, прежде всего, тем, что банк начинает терять существенную часть своей ресурсной базы, а это в свою очередь неизменно ведет к разорению. Противостоять такой ситуации и выйти из кризиса коммерческий банк способен только с помощью центрального банка. Кроме того, в сложной ситуации очень важно не потерять доверия вкладчиков и не допустить массового закрытия вкладов. Ведь финансы, которые продолжают работать в кризисное время, являются наиважнейшим ресурсом для экономики страны. Последним, но не менее важным шагом на пути к восстановлению стабильности являются планомерные и скоординированные действия банков совместно с государством.

Однако современные специалисты не спешат с мрачными прогнозами по поводу экономической ситуации. Так, например, Центральный банк заявил: «Снижению профицита на начало апреля способствовали рост объема наличных денег в обращении, оттоки по бюджетному каналу и увеличение остатков средств на корсчетах кредитных организаций в Банке России. После стабилизации ситуации эти средства будут постепенно возвращаться на банковские счета в виде инкассированной выручки предприятий розничной торговли, депозитов и иных поступлений на счета в кредитных организациях».

«Коммерсантъ-Daily» - российская общественно-политическая газета<sup>1</sup>.

Государство в свою очередь не меньше кредитных организаций заинтересовано в том, чтобы население хранило свои сбережения в последних. Так Центральным банком установлено обязательное условие при получении лицензии на привлечение сбережений граждан - страхование вкладов. Суть системы страхования вкладов заключается в формировании специальных фондов, в которые банки должны выплачивать страховые взносы. Именно из этого фонда и будут производиться выплаты в случае банкротства банка. В соответствии с ФЗ от 23.12.2003 №177 - ФЗ "о страховании вкладов в банках Российской Федерации" учреждена госкорпорация Агентство по страхованию вкладов (АСВ). Данная мера направлена на обеспечение сохранности денежных средств населения.

Подводя итоги вышесказанному необходимо отметить следующее, в условиях разнонаправленных экономических тенденций руководству банка в первую очередь необходимо ответственно подходить к оценке рисков и разработке дальнейшего плана действий направленного на сохранение ликвидности денежных средств, исключения имиджевых и репутационных потерь в условиях экономической нестабильности.

Другим не мало важным аспектом, которому следует уделить особое внимание, является сохранение клиентской базы. Привлеченные денежные средства клиентов являются жизненно важным ресурсом для кредитной организации. Объем этих средств имеет прямое влияние на конкурентоспособность банка и дальнейший сценарий его развития.

#### **Список используемых источников:**

1. Особенности становления банковской системы России в конце XVIII - начале XIX века. Государственный коммерческий банк. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.vep.ru/bbl/history/cbr-126.html>
2. "О, времена! О, вклады!" Интернет-издание "Коммерсантъ" [Электронный

ресурс]. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3560168>

3. История Сбербанка [Электронный ресурс]. URL: <https://www.sberbank.ru/ru/about/history>

4. Оселедец В.М. Вклады физических лиц как источник ресурсов кредитных организаций в современных экономических условиях // Современные финансовые отношения: проблемы и перспективы развития - Новосибирск: Издательство СГУПС, 2015 г. - с. 200-205.

5. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: ФЗ от 23.12.2003 №177.