

М. И. БУХТИК

Марина Игоревна БУХТИК — аспирантка кафедры банковского дела СПбГУЭФ.

В 2006 г. окончила УО «Пинский государственный высший банковский колледж Национального банка Республики Беларусь» (г. Пинск, Республика Беларусь) по специальности «Финансы и кредит»; в 2007 г. — магистратуру УО «Полесский государственный университет» (г. Пинск, Республика Беларусь) по специальности «Финансы, денежное обращение и кредит». Присуждена степень магистра экономических наук.

Опубликовано 2 статьи.

Область научной специализации — банковский надзор, банковские вклады, гарантирование банковских вкладов населения.



СИСТЕМА ГАРАНТИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: ИСТОРИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ*

Развитая банковская система является одним из ключевых факторов экономического роста. В то же время ее состояние в большой мере зависит от состояния реального сектора экономики, поэтому банки весьма чувствительны к кредитным рискам. Зачастую банкротство одного банка может породить проблемы в других банках и привести к системному кризису всего банковского сектора (так называемый «эффект домино»). Кроме того, банкротства банков означают потери вкладчиков, что подрывает доверие к национальной валюте и ко всей банковской системе. Важная роль коммерческих банков, необходимость предотвращения системных банковских кризисов и опасность потенциальных потерь вкладчиков ведут к установлению системы гарантирования банковских вкладов населения.

Развитие нормально функционирующей системы страхования депозитов крайне важно для экономики Республики Беларусь, поскольку может помочь в достижении важных целей экономической политики: формирования доверия общества к финансовому сектору, предотвращения массового изъятия вкладов из банков и ухода их в наличность, в иностранную валюту, привлечения депозитов населения, снижения процентной ставки по депозитам и, соответственно, снижения стоимости кредита.

Попытки учредить систему страхования депозитов предпринимались в Республике Беларусь с 1995 г. Проблема создания системы гарантирования вкладов становилась все более острой по мере роста числа коммерческих банков, работающих на рынке услуг населению. При этом необходимость ее создания нарастала в связи с увеличением недоверия со стороны потенциальных вкладчиков к банковской системе как надежному месту хранения и приращения денег и из-за увеличения объема пропавших денег во вкладах в разорившихся банках.

В 1996 г. Национальный банк Республики Беларусь принял постановление, предписывающее создание Гарантийного фонда защиты депозитов населения. В 1998 г. Президент Республики Беларусь А. Г. Лукашенко подписал Декрет, в котором гарантировалась полная сохранность валютных депозитов населения, размещенных в банках, уполномоченных обслуживать государственные программы. Существующее законодательство различало три группы банков, к которым предъявлялись различные требования.

Группа 1-я включала два крупнейших уполномоченных банка — Беларусбанк и Белагропромбанк, которые не платили страховые взносы в Гарантийный фонд. Им принадлежало около 60 % активов и 70 % депозитов банковской системы.

Группа 2-я состояла из четырех уполномоченных банков (Белпромстройбанк, Белинвестбанк, Приорбанк и Белвнешэкономбанк), которые ежемесячно платили в Гарантийный фонд страховой взнос в размере 0,1 % депозитов населения, размещенных в этих банках. В них сосредоточивалось около 30 % активов и 25 % депозитов банковской системы.

Группа 3-я включала все остальные банки (18 банков), имеющие лицензии на привлечение во вклады депозитов физических лиц, где аккумулировалось около 10 % активов и 5 % депозитов всей банковской системы. Они платили ежемесячные страховые взносы, размер которых определялся отношением депозитов населения к нормативному капиталу банка. Размер платежей колебался от 0,1 до 0,3 %.

Гарантии вкладчикам зависели от группы, к которой принадлежал их банк.

ГРНТИ 06.73.55

© М. И. Бухтик, 2009

* Статья публикуется по рекомендации кандидата экономических наук, доцента И. Г. Зайцевой.

Группа 1-я: государство предоставляло безусловную гарантию на все депозиты населения (и в национальной, и в иностранной валюте).

Группа 2-я: неограниченные гарантии на депозиты населения в иностранной валюте. Кроме того, существовали ограниченные гарантии на депозиты населения в национальной валюте. В случае, если лицо имело в одном банке группы 2-й депозиты и в иностранной, и в национальной валюте, был предусмотрен следующий принцип компенсации. Если величина его депозитов в иностранной валюте больше или равна 1000 долл., то он мог получить только компенсацию его депозитов в иностранной валюте. Если эта сумма меньше 1000 долл., вкладчик получал компенсацию всей этой суммы, а также компенсацию его депозитов в национальной валюте в размере, не превышающем 1000 долл., минус величина его депозитов в иностранной валюте.

Группа 3-я: установлено ограниченное покрытие эквивалента 1000 долл. на одного человека в одном банке. Не существовало различий между валютами. Только Гарантийный фонд страховал вклады в банках, принадлежащих к этой группе. Но сумма Гарантийного фонда не покрывала в полном объеме вклады физических лиц в этих банках.

Существующая в Беларуси система страхования депозитов имела четыре основные проблемы:

1) являлась непрозрачной и к тому же весьма сложной;
2) создавала неравные условия функционирования для различных банков, т. е. несправедливую конкуренцию между банками;

3) освобождение Беларусбанка и Белагропромбанка от уплаты страховых взносов не создавало для них стимулов сокращать приток вкладов посредством снижения процентных ставок по депозитам. В то же время банки из 3-й группы должны платить прогрессивный взнос, поэтому у них есть такие стимулы. Очевидно, что имела место дискриминация этих банков по отношению к банкам 2-й группы, поскольку последние платили пропорциональный страховой взнос. Это порождало третью проблему — монополизацию банковской системы в Беларуси;

4) несправедливая конкуренция между иностранными валютами и белорусским рублем. Большие гарантии по вкладам в иностранной валюте не способствовали решению проблемы долларизации и повышению доверия к национальной валюте. При существовании такой системы гарантирования вкладов население доверяло только двум ведущим банкам — Беларусбанку и Белагропромбанку, в которых находилась основная часть вкладов населения. В другие банки население опасалось нести свои средства, так как боялось не получить их назад.

За период с 2002 по 2007 г. средства из Гарантийного фонда были перечислены банку один раз.

В настоящее время система гарантирования вкладов населения претерпела большие изменения. В 2008 г., в целях обеспечения сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и во вклады в банках Республики Беларусь, для снятия ограничений по защите вкладов населения, Президентом Республики Беларусь был принят Декрет, согласно которому государство гарантирует полную сохранность денежных средств физических лиц в белорусских рублях и иностранной валюте, размещенных на счетах и (или) во вклады (депозиты) в банках Республики Беларусь. Возмещение составляет 100 % суммы этих средств в валюте счета либо вклада (депозита).

С принятием Декрета Президентом Республики Беларусь был также подписан Закон «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц». Согласно Закону возмещение вкладов будет осуществляться государственным учреждением — Агентством по возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц. На учет в Агентство обязаны встать все банки Республики Беларусь, привлекающие денежные средства физических лиц во вклады (депозиты).

Банки обязаны перечислять на безвозвратной основе в резерв Агентства обязательные взносы — учетный взнос и календарные взносы. Учетный взнос составляет 0,5 % от размера нормативного капитала банка по состоянию на день направления банком в Агентство заявления о принятии его на учет. Календарные взносы составляют 0,3 % от остатка привлеченных банком банковских вкладов (депозитов) физических лиц по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом.

Исключение составляет открытое акционерное общество «Сбергательный банк „Беларусбанк“», в котором контрольный пакет акций принадлежит государству.

Размер календарных взносов в резерв Агентства с 1 января 2009 г. по 31 декабря 2011 г. будет составлять в I квартале 2009 г. 0,037 % от суммы размещенных физическими лицами на счетах и (или) во вклады (депозиты) денежных средств на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, и в каждом последующем квартале указанного периода будет увеличиваться на 0,022 % от размера предыдущего календарного взноса.

За неперечисление в резерв Агентства календарных взносов банк уплачивает в резерв Агентства пеню в размере 0,1 % от неперечисленной суммы за каждый день просрочки платежа.

Агентство является некоммерческой организацией и создается в форме государственного учреждения.

Временно свободные денежные средства резерва Агентства и иные временно свободные денежные средства, входящие в состав имущества Агентства, могут быть размещены и (или) инвестированы: в депозиты Национального банка; в государственные ценные бумаги Республики Беларусь; в ценные бумаги Национального банка.

Капитал Агентства будет сформирован в объеме 275 млрд белорусских рублей, который в последующем будет увеличен до суммы, составляющей не менее 5 % от всех вкладов населения. Агентство рассматривается как дополнительный, эффективный инструмент защиты интересов вкладчиков и повышения, таким образом, привлекательности белорусской финансовой системы.

С 2010 г. 80 % прибыли Национального банка будут ежегодно направляться в резерв государственного учреждения «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц», а остальная часть использоваться на увеличение фондов Национального банка.

Еще одна немаловажная мера повышения гарантий сохранности денежных сбережений населения в белорусских банках — повышение с 1 января 2009 г. требования к минимальному размеру собственного капитала банков, привлекающих вклады граждан. Минимальный размер нормативного капитала для белорусских банков, претендующих на получение права по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, во вклады или открытию и ведению их банковских счетов, увеличивается до суммы, эквивалентной 25 млн евро. В настоящее время он равен сумме, эквивалентной 10 млн евро. На данный момент лицензию имеет 21 банк, из которых только 7 не обладают нормативным капиталом в 25 млн евро.

Таким образом, в настоящее время в Республике Беларусь сформирована совершенно новая система гарантирования вкладов населения, обязательная для участия всех банков, привлекающих денежные средства физических лиц во вклады, и направленная на защиту прав и интересов каждого вкладчика, независимо от того, где размещен вклад и в какой валюте. Применяемые меры обеспечат укрепление, стабильность и устойчивость банковской системы Республики Беларусь.

ЛИТЕРАТУРА

- 1.. Декрет Президента Республики Беларусь от 20 апреля 1998 г. № 4 «О гарантиях сохранности средств физических лиц в иностранной валюте, находящихся на счетах и во вкладах в банках Республики Беларусь».
- 2.. Правила гарантирования возврата привлекаемых банками средств физических лиц, утвержденные постановлением Правления Национального банка от 29 марта 2001 г. № 75 (в ред. постановления Правления Национального банка от 29 ноября 2006 г. № 200).
- 3.. Закон Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. № 369-3 «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц».
- 4.. Декрет от 4 ноября 2008 г. № 22 «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковских вкладах (депозитах)».
- 5.. Сайт Президента Республики Беларусь. URL: <http://www.President.gov.by>
- 6.. Сайт Национального банка Республики Беларусь. URL: <http://www.NBRB.by>