

УДК 336.717.3

**ЭВОЛЮЦИЯ ПОДХОДОВ К РЕГУЛИРОВАНИЮ
ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Давыдова Наталья Леонтьевна, к.э.н., доцент
Полесский государственный университет
Davydova Natallia, PhD, Polesky State University,
Davydova_nl@mail.ru

Сплошнов Сергей Валерьевич, к.э.н., доцент
ГИПКиПК «ГАЗ-ИНСТИТУТ»
Sploshnov Sergei, PhD

State institute of professional development and retraining of personnel at
field of gas-supply «GAS-INSTITUTE», sespl@tut.by

Аннотация. Авторами рассмотрены подходы Национального банка к регулированию деятельности банков Республики Беларусь на депозитном рынке, формированию системы гарантирования банковских вкладов в стране.

Ключевые слова: банк, вклады (депозиты), гарантирование возврата вкладов

Регулирование центральным банком традиционной банковской деятельности по привлечению во вклады (депозиты) денежных средств субъектов национальной экономики обеспечивает стабильность ресурсной базы, формирует доверие к финансовым инструментам банков.

В Законе «О банках и банковской деятельности» от 14.12.1990 г. № 465-ХІІ было определено, что банки в Республике Беларусь могут принимать и размещать вклады (депозиты). В соответствии с разделом 5 «Вклады физических лиц. Защита интересов вкладчиков» физические лица имели возможность помещать денежные средства во вклады в Сберегательный банк Республики Беларусь или любой другой коммерческий банк. При этом Белорусским государством гарантировалась полная сохранность денежных средств и других ценностей физических лиц, вверенных только учреждениям Сберегательного банка Республики Беларусь, и выдача их по первому требованию вкладчиков. На государство не возлагалась ответственность по обязательствам других банков по вкладам граждан, кроме Сберегательного банка Республики Беларусь. Все иные коммерческие банки были обязаны страховать вклады населения в порядке и на условиях, определяемых Национальным банком Республики Беларусь.

В 1994 г. в соответствии с новой редакцией Закона был введен запрет на привлечение средств во вклады и в депозиты без получения лицензии Национального банка Республики Беларусь.

В Банковском кодексе (25.10.2000 г., № 441-3) формулировка депозитных операций была уточнена – конкретизированы собственники привлекаемых банком ресурсов: к банковским операциям относилось привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депози-

ты). В качестве видов договоров банковских вкладов (депозитов) указаны: договор банковского вклада (депозита) до востребования; договор срочного банковского вклада (депозита); договор условного банковского вклада (депозита).

Сохранность и возврат вкладов физических лиц гарантировалась государством только в государственных банках и банках, в уставном фонде которых государству принадлежало более пятидесяти процентов голосующих акций. В последующем в Кодекс были внесены изменения, вопросы гарантирования вкладов были полностью вынесены за его рамки: для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств физических лиц и компенсации потери дохода по вложенным средствам, в соответствии с законодательством Республики Беларусь, могут разрабатываться различные формы гарантирования возврата привлекаемых банками средств физических лиц.

Одной из основных целей государственного регулирования банковского сектора стало сохранение доверия населения к банкам, предотвращение оттока банковских вкладов. Становление современной системы гарантирования банковских вкладов в Республике Беларусь включало несколько этапов.

До 31 декабря 2008 г. государство гарантировало полную сохранность сбережений резидентов Республики Беларусь в национальной и иностранной валюте в созданных им банках, а также в банках, в уставном фонде которых государству принадлежало более 50% голосующих акций (ОАО «АСБ Беларусбанк» и ОАО «Белагропромбанк»). Еще в четырех банках полностью гарантировалась сохранность вкладов только в иностранной валюте («ОАО «БПС–банк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Белвнешэкономбанк» и «Приорбанк» ОАО). В других банках вклады населения страховались через созданный в Национальном банке гарантийный фонд защиты вкладов (депозитов) физических лиц, который в случае банкротства или ликвидации банка должен был обеспечить возврат средств вкладчиков в размере, не превышающем сумму 1 тыс. долл. США в эквиваленте. Банки Республики Беларусь, за исключением ОАО «АСБ Беларусбанк» и ОАО «Белагропромбанк», обязаны были перечислять в гарантийный фонд ежемесячные взносы в размере 0,1 % от суммы привлекаемых средств физических лиц.

Значительным этапом в развитии системы гарантирования вкладов явилось принятие Закона Республики Беларусь от 08 июля 2008 г. № 369–З «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц», предусматривающего создание некоммерческой организации – государственного учреждения «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц», которое было создано от имени Республики Беларусь Советом Министров и Национальным банком. Агентство было зарегистрировано Минским горисполкомом 21 ноября 2008 г. Его имущество было сформировано к концу 2008 г. за счет средств республиканского бюджета и Национального банка (по 100 млрд рублей).

Резерв Агентства, служащий для выплат возмещения вкладов физическим лицам, формируется за счет: обязательных взносов банков; денежных средств, ранее перечисленных банками в гарантийный фонд защиты вкладов (депозитов) физических лиц в Национальном банке, и зачисленных в резерв Агентства; объектов, в которые размещаются средства резерва Агентства или в отношении которых Агентство осуществляет инвестиционную деятельность, и доходов, полученных от размещения или инвестирования этих средств; пени, уплаченной за неперечисление (перечисление не в полном объеме) банками календарных взносов; иных источников, предусмотренных законодательством.

Влияние на экономику Республики Беларусь мирового финансового кризиса, начиная со 2-ой половины 2008 г., необходимость предотвращения резкого оттока средств из банковской системы, повышения уверенности населения в сохранности сбережений обусловило необходимость усиления государственных гарантий по банковским вкладам. Поэтому 06 ноября 2008 г. вступил в силу Декрет Президента Республики Беларусь от 04 ноября 2008 г. № 22 «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)». В соответствии с п. 1.1 Декрета государство гарантирует полную сохранность денежных средств физических лиц, не выступающих в качестве индивидуальных предпринимателей, в белорусских рублях и иностранной валюте, размещенных на счетах и (или) во вклады (депозиты) в банках Республики Беларусь, и возмещение 100 % суммы этих средств в валюте счета либо вклада (депозита). Эта мера распространяется также на вклады в белорусских банках средств физических лиц-нерезидентов. Декрет определил гарантию полной сохранности вкладов населения, а также отмену обязательного декларирования крупных сумм, размещаемых в белорусских банках.

Практически одновременно, с 01 января 2009 г. НБ РБ существенно ужесточил лицензионные требования к банкам, привлекающим средства физических лиц во вклады, увеличив величину минимального размера нормативного капитала до суммы, эквивалентной не менее 25 млн. евро.

Банкам, размер нормативного капитала которых менее величины, эквивалентной 25 млн. евро, имеющим на 1 января 2009 г. право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, во вклады (депозиты) и (или) открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц, предписано в течение одного года осуществить мероприятия по доведению размера нормативного капитала до величины, эквивалентной не менее 25 млн. евро. До момента достижения требуемого размера нормативного капитала такие банки могли осуществлять привлечение денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, во вклады (депозиты) только в пределах фактического размера нормативного капитала. К моменту принятия постановления Правления НБ РБ № 159 таких банков было 7, что составляло треть от общего числа банков, имеющих право привлекать денежные средства населения во вклады (депозиты).

Экономическая ситуация в Республике Беларусь в 2011 г. в значительной степени повлияла на масштабы банковской деятельности и количественные параметры банковской системы. Дестабилизация валютного рынка в начале 2011 г., имеющая внешнюю природу, выразилась в повторной (с 2009 г.) девальвации белорусского рубля более чем на 50%. Переход на механизм рыночного курсообразования, при котором курс белорусского рубля начал определяться по итогам торгов на ОАО «БВФБ» и достижение единого равновесного курса в октябре 2011 г. вызвало падение национальной валюты на 52%. В целом за 2011 год инфляция достигла 108,7%, ставка рефинансирования выросла с 10% до 45% годовых. Падение курса российского рубля в конце 2014 г. привело к ослаблению национальной валюты Республики Беларусь на 29,4%.

Обусловленная этим комплексом факторов невозможность выполнения требований к капиталу послужила основной причиной того, что в течение 2011-2017 гг. количество банков, функционирующих в экономике, снизилось с 31 до 24 субъектов.

В условиях высокой долларизации и краткосрочного характера вкладов населения, привлекаемых по высоким процентным ставкам, Национальным банком начата реализация стратегии по повышению устойчивости ресурсной базы банков посредством увеличения доли долгосрочных депозитов [1]. 11 ноября 2015 г. был принят и 12.11.2015 г. вступил в силу Декрет Президента Республики Беларусь № 7 «О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)» в соответствии с которым было установлено, что договоры срочного и условного банковского вклада (депозита) подразделяются на: безотзывные – договоры, не предусматривающие возврат вклада (депозита) до истечения срока возврата вклада (депозита) или наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события); отзывные – договоры, предусматривающие возврат вклада (депозита) по требованию вкладчика до истечения срока возврата вклада (депозита) или наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события). Соответствующие изменения внесены в Банковский кодекс. Целью введенных изменений явилось обеспечение финансовой стабильности путем формирования устойчивой долгосрочной ресурсной базы банков.

Кроме изменений в подходах к классификации банковских вкладов подверглись трансформации подходы к льготному налогообложению доходов, полученных физическими лицами в виде процентов по банковским счетам и вкладам в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях (Приложение А, № 1445).

Утвержденные в Указе № 7 нововведения привели к некоторой трансформации структуры привлекаемых банками Республики Беларусь депозитов (таблица).

Таблица – Структура и динамика вновь привлеченных срочных вкладов (депозитов) в банках Республики Беларусь за период 2016-2018 гг.

	Январь-декабрь 2016 г.		Январь-декабрь 2017 г.		Темп прироста 2017 к 2016 г, %	Январь-декабрь 2018 г.		Темп прироста 2018 к 2017 г, %
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %		Сумма	Уд.вес, %	
В национальной валюте, млн руб.	26177,0	100,0	31047,3	100,0	18,6	30075,0	100,0	-3,1
<i>в т.ч.: отзывные</i>	<i>21036,1</i>	<i>80,4</i>	<i>22761,9</i>	<i>73,3</i>	<i>8,2</i>	<i>20513,4</i>	<i>68,2</i>	<i>-9,9</i>
до 1 года	19959,4	94,9	21842,4	96,0	9,4	18967,9	92,5	-13,2
свыше 1 года	1076,7	5,1	919,5	4,0	-14,6	1545,5	7,5	68,1
<i>безотзывные</i>	<i>5140,9</i>	<i>19,6</i>	<i>8285,4</i>	<i>26,7</i>	<i>61,2</i>	<i>9561,6</i>	<i>31,8</i>	<i>15,4</i>
до 1 года	4724,8	91,9	7500,8	90,5	58,8	7623,8	79,7	1,6
свыше 1 года	416,1	8,1	784,6	9,5	88,6	1937,8	20,3	147,0
В иностранной валюте, млн долл. США	11431,8	100,0	8766,6	100,0	-23,3	9151,3	100,0	4,4
<i>в т.ч.: отзывные</i>	<i>7932,5</i>	<i>69,4</i>	<i>5499,5</i>	<i>62,7</i>	<i>-30,7</i>	<i>5284,9</i>	<i>57,8</i>	<i>-3,9</i>
до 1 года	5145,0	64,9	3382,4	61,5	-34,3	2892,3	54,7	-14,5
свыше 1 года	2787,5	35,1	2117,1	38,5	-24,1	2392,6	45,3	13,0
из них: свыше 2 лет	905,4	11,4	821,7	14,9	-9,2	813,3	15,4	-1,0
<i>безотзывные</i>	<i>3499,3</i>	<i>30,6</i>	<i>3267,1</i>	<i>37,3</i>	<i>-6,6</i>	<i>3866,4</i>	<i>42,2</i>	<i>18,3</i>
до 1 года	2464,6	70,4	2256,7	69,1	-8,4	2405,2	62,2	6,6
свыше 1 года	1034,7	29,6	1010,4	30,9	-2,3	1461,2	37,8	44,6
из них: свыше 2 лет	653,8	18,7	501,9	15,4	-23,2	771,9	20,0	53,8

Примечание – Источник: [2]

Вклады (депозиты) в национальной валюте имеют выраженную тенденцию к росту доли безотзывных вкладов (депозитов), привлекаемых на срок свыше 1 года – с 8,1% за 2016 г. до 20,3% за 2018 г. в общей сумме привлеченных вкладов (депозитов) юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей.

Депозиты в иностранной валюте показывают аналогичную тенденцию. При этом доля безотзывных вкладов (депозитов), привлеченных на

срок свыше 1 года увеличивается на протяжении всего рассматриваемого периода (с 29,6% за 2016 г. до 37,8% за 2018 г.), тогда как вклады (депозиты), привлеченные на срок более 2-х лет, при общем росте за трехлетний период показали снижение до уровня 15,4% за 2017 г.

Таким образом, предпринимаемый Национальным банком Республики Беларусь комплекс мероприятий по обеспечению привлекательности сбережений в национальной валюте и формированию долгосрочных ресурсов имеет выраженные результаты: доля безотзывных депозитов в белорусских рублях возросла до уровня 31,8%, в иностранной валюте – до уровня 42,2%

Список использованных источников

1. Аналитическое обозрение Финансовая стабильность (2014-2018 гг.) [Электронный ресурс] Национальный банк Республики Беларусь – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/finstabrep/>. – Дата доступа: 15.10.2019.

2. Статистический бюллетень (2014-2019 гг.) [Электронный ресурс] Национальный банк Республики Беларусь – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/bulletin>. – Дата доступа: 16.10.2019.