



№ 37
1 октября 2004



- АНАЛИТИКА
- ФИНАНСОВЫЕ НОВОСТИ
- ПРАВОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ
- ИНДИКАТОРЫ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ
- РЕЙТИНГИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

ВЕСТНИК

АССОЦИАЦИИ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ

УЧРЕДИТЕЛЬ - АССОЦИАЦИЯ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ

ВЕСТНИК

АССОЦИАЦИИ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ
ЕЖЕНЕДЕЛЬНЫЙ ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКИЙ И НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ



ИНДЕКС 74886

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

П.А. СИМОНОВ,
главный редактор «Вестника Ассоциации белорусских банков», председатель Редакционного совета

Г.А. ЕГОРОВ,
Председатель Правления ОАО «Белнешэкономбанк»

И.И. ЗАЯШ,
Заместитель Министра финансов Республики Беларусь

П.В. КАЛЛАУР,
Первый заместитель Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь, кандидат экономических наук

М.М. КОВАЛЕВ,
декан экономического факультета Белорусского государственного университета, доктор физико-математических наук, профессор

Н.В. ЛУЗГИН,
Заместитель Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь, кандидат экономических наук, доцент

С.Н. РУМАС,
Первый заместитель Председателя Правления ОАО «Сберсберегательный банк «Беларусбанк», кандидат экономических наук

А.Е. РУТКОВСКИЙ,
Председатель Правления ОАО «Белинвестбанк», Председатель Совета Ассоциации белорусских банков

Ф.И. ЧЕРНЯВСКИЙ,
Председатель Ассоциации белорусских банков, кандидат экономических наук, доцент

В.Н. ШИМОВ,
Ректор Белорусского государственного экономического университета, доктор экономических наук, профессор

В.М. ШУХНО,
Председатель Комитета по ценным бумагам при Совете Министров Республики Беларусь, кандидат экономических наук, доцент

РЕДАКЦИЯ

Главный редактор Павел Симонов
Редактор Светлана Сабилло
Отдел нормативных документов Анна Ковалева
Технический редактор Елена Кулаковская

Редакция и издатель ООО «Банковское дело»

Адрес редакции:
220071, г. Минск, ул. Смольячкова, 9, к. 206,
тел./факс 227-58-41, e-mail: maj@abbanks.by

Журнал зарегистрирован в Государственном комитете Республики Беларусь по печати 22.07.98г.
Свидетельство о регистрации №1171.

Лицензия Министерства юстиции Республики Беларусь на осуществление деятельности по распространению правовой информации №54 от 30.10.2001г.

Издается с июля 1995 года.

Подл. в печ. 01.10.2004г. Ф. 60x84¹/₈. Печ. офсетная.
Печ. л. 6, тир. 550 экз. Зак. №189. Цена свободная.

Отпечатано в ОДО «Друк-С».

220070, г. Минск, пр. Партизанский, 12а.
Лицензия на полиграфическую деятельность
№02330/0056883 от 30.04.2004г.

Перелечатка материалов – согласно Закону Республики Беларусь «Об авторском праве и смежных правах».

Точка зрения редакции не всегда совпадает с мнением авторов.

Решением Коллегии Высшей аттестационной комиссии Республики Беларусь от 11.02.2004г. журнал «Вестник Ассоциации белорусских банков» включен во временный список научных изданий Республики Беларусь для опубликования результатов диссертационных исследований.

№37 (297)
1 октября 2004

В номере:

В АССОЦИАЦИИ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ

2

В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ

3

НОВОСТИ

4

**ДАЙДЖЕСТ БЕЛОРУССКИХ НОВОСТЕЙ
ФИНАНСОВЫЕ НОВОСТИ СТРАН СНГ
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ**

ЮБИЛЕИ

8

Александр ЖИЛИНСКИЙ,

Председатель Правления ОАО Банк «Золотой талер»:

**«СОВРЕМЕННЫЙ БАНК ДОЛЖЕН РАБОТАТЬ
НЕ ЧИСЛОМ, А УМЕНИЕМ»**

АКТУАЛЬНАЯ ТЕМА

10

В.МАКАРУШКО,

преподаватель Пинского высшего банковского колледжа,
магистр экономических наук

**ЗАКОНОПРОЕКТ О ФОРМИРОВАНИИ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ
ВКЛАДОВ: ПЛЮСЫ И МИНУСЫ**

РОССИЙСКИЙ ОПЫТ

16

А.МУРЫЧЕВ,

Президент Ассоциации региональных банков России

**МАЛЫЕ И СРЕДНИЕ РОССИЙСКИЕ БАНКИ В СИСТЕМЕ
ФИНАНСОВОГО ПОСРЕДНИЧЕСТВА**

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

23

**ДЕРИВАТЫ КАК СПОСОБЫ СНИЖЕНИЯ РИСКА В УСЛОВИЯХ
НЕСТАБИЛЬНОСТИ ВАЛЮТНО-ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ**

ДОКУМЕНТЫ

36

ИНДИКАТОРЫ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

45

Стиль Качество Комфорт

СТРОИТЕЛЬСТВО
МЕБЕЛЬ
ОТДЕЛОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ



ВОЛИС

Х О Л Д И Н Г

220068, г. Минск,
бульвар Шевченко, 26
тел. +375 17 233-13-49
<http://www.volis.com>



Владимир МАКАРУШКО,
преподаватель Пинского высшего банковского колледжа,
магистр экономических наук

ЗАКОНОПРОЕКТ О ФОРМИРОВАНИИ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ВКЛАДОВ: ПЛЮСЫ И МИНУСЫ

Банковская система Республики Беларусь, экономическая и правовая основы ее функционирования сегодня находятся на этапе становления и развития. Это отличает нашу банковскую систему от финансово-кредитных систем развитых стран, в которых банки прошли длительный путь развития в условиях рыночной экономической системы. Вместе с тем банковская система Республики Беларусь создана и развивается с учетом национальных особенностей и мирового банковского опыта.

Теоретически любой банк постоянно подвергается риску потери платежеспособности по различным причинам. При таких обстоятельствах у банка возникают проблемы выполнения своих обязательств перед вкладчиками.

Кроме того, любой банк – это звено банковской системы, которая, в свою очередь, является составной частью финансово-кредитной системы государства. Финансово-кредитная система формирует материальную основу выполнения государством своих непосредственных функций (социальных, экономических, политических и др.). При этом банковская система является наиболее важным звеном, осуществляющим финансовое посредничество между заемщиками и инвесторами. Выполняя эту функцию, банковская система также обеспечивает для каждого определенного проекта необходимую оценку прибыльности и окупаемости по сравнению с альтернативными проектами. Создаваемая таким образом система «естественного отбора» позволяет направлять финансовые ресурсы для реализации наиболее эффективных и малорискованных проектов и является основой рыночной экономики. Кроме указанных функций, через банковскую систему осуществляется монетарная политика, совершаются платежи и расчеты. Все это определяет чрезвычайно важную роль банковской системы в современной экономике. Одновременно банковская деятельность является высокорискованной. Состав кредитных портфелей

коммерческих банков делает их чувствительными к проблемам ликвидности и неплатежеспособности, колебаниям конъюнктуры как в экономике в целом, так и в различных ее отраслях. Поскольку каждый банк после регистрации становится звеном национальной банковской системы, банкротство одного из них может повлечь банкротство других, наиболее тесно с ним связанных. Это, в свою очередь, может вызвать панику и финансовый кризис. Таким образом, негативные явления в работе одного банка способны отражаться на деятельности государства.

Очевидно, что интересы государства и вкладчиков – устойчивое, стабильное и прозрачное функционирование каждого банка и банковской системы в целом – совпадают. Одной из главных составляющих устойчивости в деятельности банков, наряду

с экономическими условиями, является хорошо продуманная система гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) в сочетании с эффективным банковским надзором, прозрачной системой отчетности и отлаженной нормативно-правовой базой.

Со стороны государства в Республике Беларусь принято немало усилий по созданию цивилизованного банковского бизнеса и банковского законодательства, в том числе по формированию правовых институтов гарантирования вкладов физических лиц. Однако гарантирование возврата вкладов граждан в банках продолжает оставаться в числе первоочередных задач программы реформирования банковской системы и экономики в целом.

Формирование в Республике Беларусь надежной системы гарантирования вкладов всех категорий вкладчиков –

Таблица 1

Показатели	Дата	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12
	Год												
Депозиты в национальной и иностранной валютах, всего (млрд. руб.)	2002	2 050,2	2 077,8	2 159,7	2 284,5	2 367,3	2 457,7	2 565,5	2 679,8	2 737,4	2 881,7	2 958,6	3 010,2
	2003	3 175,0	3 267,4	3 331,9	3 541,9	3 622,5	3 788,5	3 983,8	4 166,4	4 235,3	4 416,1	4 585,0	4 623,6
Депозиты физических лиц в национальной валюте (млрд. руб.)	2002	325,7	350,2	413,6	450,6	477,8	516,7	558,9	580,4	608,0	631,1	660,3	671,2
	2003	666,6	728,1	809,5	848,1	902,2	962,8	1 032,9	1 086,0	1 085,4	1 065,6	1 080,4	1 133,5
Депозиты физических лиц в иностранной валюте (млрд. руб.)	2002	497,4	534,5	548,8	562,5	579,9	592,0	611,9	636,8	659,3	680,6	699,4	721,1
	2003	749,5	783,5	801,7	812,8	837,9	867,5	894,9	928,2	966,7	1 012,1	1 056,1	1 109,6

Источник: Аналитическая статистическая информация Национального банка Республики Беларусь и Центрального банка Российской Федерации на 01.01.2004г.

важный отдельный элемент в системе мер регулирования банковского сектора, причем элемент, который может иметь как позитивный, так и негативный эффект, и формирование такой системы невозможно без опоры на твердую, научно обоснованную, практически проверенную теоретическую платформу, без анализа различных систем гарантирования вкладов, учета национального и мирового опыта.

В настоящее время в Республике Беларусь в развитие правовых основ возмещения банковских вкладов физических лиц Правительством совместно с Национальным банком разработан проект Закона Республики Беларусь «О возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц».

Главный вопрос, возникающий при ознакомлении с предложенной схемой компенсации: будет ли достаточно средств Резервной корпорации для осуществления обещанных выплат? Согласно аналитической статистической информации Национального банка Республики Беларусь о привлеченных депозитах в банках Республики Беларусь показатели за 2002-2003 годы следующие (см. табл. 1).

Как видно из табл. 1, сумма банковских вкладов (депозитов) физических лиц, привлеченных всеми банками Республики Беларусь, имеющими на это право, поквартально за 2002-2003 годы составляет (млрд. руб.):

В национальной валюте:
2002 год

I квартал: 450,6 - 325,7 = 124,9;

II квартал: 558,9 - 450,6 = 108,3;

III квартал: 631,1 - 558,9 = 72,2;

IV квартал: 666,6 - 631,1 = 35,5.

2003 год

I квартал: 848,1 - 666,6 = 181,5;

II квартал: 1032,9 - 848,1 = 184,8;

III квартал: 1065,6 - 1032,9 = 32,7;

IV квартал: 1170,2 - 1065,6 = 104,6.

В иностранной валюте:
2002 год

I квартал: 562,5 - 497,4 = 65,1;

II квартал: 611,9 - 562,5 = 49,4;

III квартал: 680,6 - 611,9 = 68,7;

IV квартал: 749,5 - 680,6 = 68,9.

2003 год

I квартал: 101,4 - 103,9 = - 2,5;

II квартал: 103,2 - 101,4 = 1,8;

III квартал: 104,7 - 103,2 = 1,5;

IV квартал: 105,4 - 104,7 = 0,7.

Сведем полученные данные в табл. 2.

Таким образом, при условии, что все банки Республики Беларусь будут уплачивать календарные взносы в Резервную корпорацию в соответствии со ст. 8 проекта Закона Республики Беларусь «О возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» в размере 0,3% от суммы банковских вкладов (депозитов) физических лиц, привлеченных банком по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, сумма средств, перечисленных всеми банками в резервный фонд Корпорации, составит (млрд. руб.): за 2002 год - (190 + 157,7 + 140,9 + 104,4) 0,3% = 17,8; за 2003 год - (181,5 + 186,6 + 34,2 + 105,3) 0,3% = 15,2, а всего за два года - 33 млрд. руб.

Кроме того, необходимо учесть средства Гарантийного фонда, аккумулируемого в настоящее время в Национальном банке Республики Беларусь.

Таблица 2

Показатели	Год	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
Прирост депозитов физических лиц в национальной валюте (млрд. руб.)	2002	124,9	108,3	72,2	35,5
	2003	181,5	184,8	32,7	104,6
Прирост депозитов физических лиц в иностранной валюте (млрд. руб.)	2002	65,1	49,4	68,7	68,9
	2003	-2,5	1,8	1,5	0,7
Всего (млрд. руб.)	2002	190	157,7	140,9	104,4
	2003	181,5	186,6	34,2	105,3

Таблица 3

Банки первой группы (уполномоченные банки)

Показатели	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 4	Банк 5	Банк 6
Общий объем вкладов (срочные, условные, до востребования), млн. USD	419,2	55,2	52,2	49,2	38,7	38,4
Общее количество вкладчиков, чел.	14109903 (указано общее кол-во вкладов)	439639	33164	38785	13484	20852
Средний размер вклада одного физического лица в банке, USD	29,7	125,5	1576,8	1269,6	2872,8	1841,7

Таблица 4

Банки второй группы

Показатели	Банк 7	Банк 8	Банк 9	Банк 10
Общий объем вкладов (срочные, условные, до востребования), млн. USD	1,67	2,6	4,6	2,04
Общее количество вкладчиков, чел.	919 (указано общее количество вкладов)	1056	2059	720
Средний размер вклада одного физического лица в банке, USD	1850	2453	2234	2833

Источник: Ассоциация белорусских банков. Анализ структуры вкладов в банках Республики Беларусь / Статистические данные по состоянию на 01.01.2003г.

Таблица 5

Банки первой группы (уполномоченные банки)

Сумма вклада	Удельный вес в общем количестве физических лиц, %					
	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 4	Банк 5	Банк 6
До 1 тыс. USD	99,3	96,2	63	63	31,7	55,5
От 1 до 2 тыс. USD	0,4	2,1	17	18	26	19,5
От 2 до 5 тыс. USD	0,24	1,2	14	14	25,7	17
Свыше 5 тыс. USD	0,06	0,5	6	5	16,6	8

Таблица 6

Банки второй группы

Сумма вклада	Удельный вес в общем количестве физических лиц, %				
	Банк 7	Банк 8	Банк 9	Банк 10	Банк 11
До 1 тыс. USD	27,3	41	35,3	32,2	
От 1 до 2 тыс. USD	40,7	20	31,9	21,5	
От 2 до 5 тыс. USD	24,7	26	22,8	30,7	
Свыше 5 тыс. USD	7,3	13	10	15,6	

Источник: Ассоциация белорусских банков. Анализ структуры вкладов в банках Республики Беларусь / Статистические данные по состоянию на 01.01.2003г.

№37 (297) 01.10.04

12

ВЕСТНИК АССОЦИАЦИИ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ

Его размер составляет примерно 7 млн. USD, или 15,1 млрд. белорусских рублей.

Если предположить, что ситуация в банковской системе Республики Беларусь по привлечению вкладов (депозитов) физических лиц будет развиваться примерно аналогичным образом и в последующие годы, то возможно достаточно достоверно вычислить, что резервный фонд Корпорации после двух лет деятельности предпо-

ложительно составит (млрд. руб.): $33 + 15,1 = 48,1$.

Проведем анализ структуры вкладов в банках Республики Беларусь (см. табл. 3-4).

Процентное соотношение физических лиц, разместивших денежные средства во вклады в банках Республики Беларусь, приведено в табл. 5-6.

Учитывая, что банкротства банков в банковской системе Республики Беларусь редки, предположим, что только после

двух лет работы Резервной корпорации появятся основания для возникновения обязательства по возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц по отношению к среднему по размерам привлеченных средств физических лиц банку – допустим, банку 6 первой группы (см. табл. 3), принимая во внимание, что доля вкладов (депозитов) физических лиц в банках второй и третьей групп незначительны, и пред-

полагая, что при развитии благоприятной обстановки вклады населения распределятся между всеми банками в примерно равной пропорции в соответствии с их собственными средствами.

Как видно из табл. 3 и 5 и согласно статье 16 проекта Закона Республики Беларусь «О возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц», в соответствии с которой при возникновении обязательства Резервной корпорации по возмещению банковских вкладов (депозитов), она выплачивает физическому лицу возмещение в размере 100% от суммы банковского вклада (депозита), составляющего до 2000 USD, и 80% от суммы банковского вклада (депозита), составляющего от 2000 до 5000 USD; общая сумма вкладов (срочные, условные, до востребования), подлежащая возмещению Резервной корпорацией, составит:

- общий объем вкладов (срочные, условные, до востребования) по банку б – 38,4 млн. USD, или 82,8 млрд. белорусских рублей;

- объем вкладов, подлежащих возмещению в размере 100% от суммы банковских вкладов (депозитов), по банку б составит $55,5\% + 19,5\% = 75\%$, или 82,8 млрд. руб. $75\% = 62,1$ млрд. руб.;

- объем вкладов, подлежащих возмещению в размере 80% от суммы банковских вкладов (депозитов), по банку б составит 17%, или 82,8 млрд. руб. $17\% = 14,1$ млрд. руб.;

-- всего: $62,1 + 14,1 = 76,2$ млрд. руб.

Из приведенных расчетов видно, что средств резервного

фонда Корпорации будет недостаточно для выполнения ею своих обязательств по банку б, так как размер средств резервного фонда составит только 48,1 млрд. руб.

На выплату физическим лицам возмещения по банковским вкладам (депозитам) в соответствии со статьями 24 и 25 проекта Закона должно быть направлено имущество Резервной корпорации в размерах, утвержденных Наблюдательным советом; недостаток средств может быть также покрыт за счет займов (кредитов), в том числе выданных под гарантию Национального банка, и за счет бюджетных займов, выдаваемых в установленном законодательством порядке.

Отсюда следует вывод, что предложенная проектом Закона «О возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» система гарантирования вкладов для банковской системы Республики Беларусь может стать недейственной с точки зрения возможности Резервной корпорации выполнить свои обязательства по возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц при возникновении обязательств Резервной корпорации, особенно при одновременном банкротстве нескольких банков или системном кризисе.

Таким образом, система гарантирования вкладов, предлагаемая белорусским законопроектом, представляется далеко не идеальной. Во-первых, Резервная корпорация гарантирования вкладов будет защищать только мелких вкладчиков. Сомнительно, что состоятельные клиенты станут дробить свои сбережения на суммы,

меньшие эквивалента 2000 USD, и размещать их в нескольких банках. Во-вторых, фондом Резервной корпорации будут гарантированы только вклады физических лиц. В-третьих, объем самого фонда первоначально будет весьма невысок.

Здесь возникает вопрос: столь ли уж необходимо и экономически оправданно создание и содержание Резервной корпорации с такими функциями и полномочиями? Ведь вполне можно ограничиться созданием аналогично законопроекту Гарантийного фонда, формируемого в Национальном банке (уже существующего в настоящее время). Однако целесообразность создания Резервной корпорации оправдана соблюдением международной банковской практики и обычаев в банковской системе Республики Беларусь. Кроме того, это соответствует нормам директивы Европейского союза 1994 года относительно обязанности государств-членов ЕЭС по созданию национальных систем гарантирования вкладов под управлением государства и обеспечению обязательного участия в них всех банков. Подобные рекомендации были высказаны МВФ и для остальных государств. К тому же Резервная корпорация будет менее зависима от Национального банка, что предотвратит наделение Резервного фонда несвойственными ему функциями.

Главной задачей системы гарантирования вкладов является создание действенного механизма защиты интересов вкладчиков при размещении вкладов в банках Республики Беларусь, который должен включать отлаженный законо-

дательный институт компенсации вкладов и четко закрепленные источники финансирования. Анализ систем гарантирования вкладов различных государств позволяет сделать определенные выводы, применимые для Республики Беларусь.

1. Такая система должна создаваться под патронажем государства. Согласно белорусскому законопроекту Резервная корпорация создается Советом Министров и Национальным банком Республики Беларусь и является государственным учреждением. Согласно рекомендациям специалистов Всемирного банка «все системы страхования мира отделяют ответственность бюджета перед вкладчиками, так как это несет в себе потенциальную опасность». Однако статус государственного учреждения предполагает, что государство должно нести субсидиарную ответственность по возврату вкладов, но при этом банки теряют право собственности на свои отчисления в фонд гарантирования. Думается, такая ответственность со стороны государства, учитывая национальные особенности, будет способствовать повышению доверия вкладчиков к банкам и одновременно повышению ответственности государства за надлежащее регулирование и надзор за банковской деятельностью. При этом такая ответственность должна опираться на бюджет или реальные активы государства. Независимо от того, будет или нет государство принимать на себя субсидиарную ответственность по обязательствам Резервной корпорации по возмещению банковских вкладов, на первоначальном этапе государству не-

обходимо принять участие в формировании минимального фонда Резервной корпорации. Можно также пойти по пути увеличения размера отчислений, однако это приведет к росту расходов, которые банки постараются переложить на вкладчиков.

2. Обязательность участия в системе кредитных организаций, привлекающих вклады физических лиц. Участие в системе гарантирования вкладов банков, имеющих лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц, согласно белорусскому законопроекту будет обязательным. Национальный банк одновременно с выдачей банку лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц направляет письменное уведомление в Резервную корпорацию о выдаче банку такой лицензии с указанием наименования банка, его места нахождения (юридического адреса), даты государственной регистрации, номера общей лицензии на осуществление банковских операций и номера лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц. Резервная корпорация в течение трех дней со дня получения уведомления Национального банка включает банк в реестр банков, принятых на учет в Резервную корпорацию, и выдает ему свидетельство о принятии банка на учет. Национальный банк в месячный срок со дня вступления в юридическую силу указанного закона представляет Резервной корпорации перечень банков, имеющих лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, для принятия их на учет в Резервной корпорации. Анало-

гичный порядок участия в системах гарантирования вкладов предусмотрен в Российской Федерации, Республике Казахстан и других государствах. Введение требования обязательного членства в системе гарантирования всех банков, имеющих лицензию Национального банка Республики Беларусь на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, поможет защитить в первую очередь мелких и средних вкладчиков. Добровольный выход либо принудительное исключение банка из системы гарантирования вкладов повлечет за собой автоматический отзыв Национальным банком у данного банка лицензии на прием во вклады средств физических лиц и как результат досрочную выплату вкладов либо перевод вкладов по желанию вкладчика в любой другой банк. Добровольная система гарантирования не может быть реализована, так как устойчивые банки, в которых аккумулирована основная часть вкладов физических лиц, вряд ли захотят оплачивать риски ненадежных банков.

3. Допуск на рынок частных вкладов только тех банков, которые имеют устойчивое финансовое положение. В первую очередь ответственность за результаты деятельности коммерческого банка, включая выполнение обязательств перед вкладчиками, возлагается непосредственно на банк. Государство в лице органов государственной власти и управления, в том числе и Национальный банк, осуществляет регулирующие функции, в частности, создавая основу и для взаимоотношений между вкладчиками и банком.

4. *Накопительный характер формирования системы гарантирования вкладов, ее создание за счет первоначального взноса государства и постоянных взносов банков, привлекающих вклады.* Важной задачей системы гарантирования вкладов является создание и поддержание адекватного размера резервов фонда Резервной корпорации по возмещению банковских вкладов для обеспечения своевременного и полного выполнения им обязательств по возмещению вкладов физических лиц в соответствии с действующим законодательством.

5. *Распределение рисков неисполнения банками своих обязательств между системой гарантирования вкладов и вкладчиками в зависимости от величины вклада, ограничение страхования вкладов по сумме.* Частичная гарантия возврата вкладов побуждает вкладчиков более осознанно подходить к выбору банка. Излишне щедрые гарантии способны вызвать недоверие к самой системе гарантирования вкладов, а также

подорвать ее финансовую стабильность.

6. *Обеспечение максимальной сохранности средств системы гарантирования вкладов за счет размещения резерва только в надежные и ликвидные инструменты.* В целях хеджирования инвестиционных рисков активы фонда системы гарантирования вкладов должны быть размещены только в надежные и ликвидные активы, например, в государственные ценные бумаги.

7. *Компетенция органа управления фондом гарантирования вкладов должна включать возможность разрешать негативные ситуации с проблемными банками не только путем выплаты вкладчикам установленных сумм, но и другими предусмотренными законодательством способами, например, путем реорганизации.*

8. *Прозрачность и открытость деятельности системы гарантирования для общества.* Развитие системы возмещения вкладов в Республике Беларусь должно основываться на использовании лучшей междуна-

родной практики, в том числе по вопросам прозрачности и открытости деятельности системы гарантирования для общества. Необходимо систематически информировать население Республики Беларусь о порядке участия и взаимодействии банков с Резервной корпорацией по возмещению банковских вкладов. Повышение осведомленности населения в сфере финансов, формирование нового стиля жизни, неразрывно связанного с финансовой системой государства, возможно только при совместных усилиях банковской системы и в целом государства.

Соблюдение этих принципов при построении системы гарантирования вкладов в Республике Беларусь с положительно выраженными гарантиями позволит гарантировать вкладчикам возмещение по вкладам при наступлении гарантийного случая и в конечном итоге повысить доверие к банкам Республики Беларусь со стороны отечественных и иностранных инвесторов и населения республики.