

## ГАРАНТИРОВАНИЕ ВОЗВРАТА ВКЛАДОВ КАК ВОЗМОЖНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ СБЕРЕЖЕНИЙ И СПОСОБ РАЗВИТИЯ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

*А.А. Топтало, 3 курс*

*Научный руководитель – Т.В. Новик, ассистент  
Полесский государственный университет*

Депозитные операции способствуют нормальной деятельности коммерческих банков, так как с помощью осуществления данных операций формируется подавляющая часть ресурсов банков, которые используются на цели краткосрочного и долгосрочного кредитования.

Осуществление операций по вкладам (депозитам) должно сопровождаться проведением эффективной и грамотной депозитной политики коммерческого банка, а также гарантией возврата вкладов, иначе население будет выбирать наиболее удобные формы сохранности своих сбережений с точки зрения надежности получения их обратно в свои руки.

При осуществлении депозитной политики необходимо учитывать заинтересованность населения в использовании сбережений как дополнительного источника собственного дохода.

Основными нормативными документами, регулирующими вопросы гарантирования сохранности вкладов физических лиц в Республике Беларусь, являются:

- Банковский кодекс Республики Беларусь (статья 120);
- Декрет Президента Республики Беларусь «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещённых на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)» от 4 ноября 2008 г. №22;
- Закон Республики Беларусь «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» от 8 июля 2008 г. № 369-3.

Согласно законодательству Республики Беларусь, государство гарантирует полную сохранность сбережений физических лиц в банках нашей республики и возмещение 100% суммы этих средств [1].

Необходимо учесть тот факт, что Декрет Президента Республики Беларусь № 22, согласно п.7, является временным и при необходимости может быть отменен, но при этом интересы населения (вкладчиков), в случае возникновения определенной ситуации и необходимости отмены Декрета №22, не должны пострадать. В связи с этим наряду с принятием данного документа в Беларуси проводились работы по созданию Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц. Данное Агентство является дополнительным эффективным инструментом защиты интересов вкладчиков, а также в значительной степени повышения доверия к финансовой системе Республики Беларусь [2].

Основными задачами Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц являются:

- создание условий для обеспечения гарантированного возмещения банковских вкладов (депозитов) физических лиц;
- обеспечение проведения государственной политики в сфере защиты прав и законных интересов вкладчиков;
- укрепление доверия вкладчиков к банковской системе Республики Беларусь в целях привлечения в экономику дополнительных инвестиций.

Одновременно с введением системы гарантирования сохранности вкладов проводится политика ужесточения требований к банкам в отношении структуры и качества их активов, а также выполнения показателей ликвидности и размера собственного капитала.

Наличие государственной гарантии возврата вклада дает возможность коммерческому банку работать с более низким уровнем ликвидности и увеличивать риск при проведении своих операций.

Частичная ответственность по надлежащему исполнению договора вклада лежит на самих вкладчиках. Одним из наиболее опасных явлений в банковской сфере является паника, получившая название в экономической литературе «паника вкладчиков», возникновение которой также возможно при наличии сбалансированного платежного баланса и достаточного уровня ликвидности национальных кредитных учреждений.

Такая ситуация (паника) возникает в периоды финансовой неопределенности, когда многие вкладчики изымают свои депозиты, опасаясь за их надежность, что приводит к несбалансированности кредитных учреждений, сокращению объема их ресурсной базы, что значительно повышает вероятность банкротства. При этом более стабильные вкладчики подвержены риску неполучения своих денежных средств в установленные сроки [3, с. 39].

Клиенты банков могут считать свои накопления защищенными, и они (вкладчики) менее склонны к изъятию вкладов из банков в периоды нестабильности.

Однако, при этом большинство клиентов, полагаясь на гарантию сохранности своих сбережений со стороны системы государства, уделяют меньше внимания анализу финансового состояния банков и отдают предпочтение менее надежным банкам, которые предлагают более высокий процент. Можно сделать вывод, что население "перекладывает риски" на плечи системы государственного гарантирования, что, естественно, не приводит к стабилизации финансовой системы.

На основе всего вышеизложенного можно сделать вывод, что экономическая грамотность населения и гарантия сохранности сбережений способствуют не только проведению эффективной депозитной политики, что обеспечивает стабильность банка, но и поддержанию ликвидности всей банковской системы Республики Беларусь.

### **Список использованных источников**

1. О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты) // Декрет Президента Республики Беларусь от 04.11.2008, №22.
2. О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц // Закон Республики Беларусь от 08.07.2008, №369-3.
3. Савко, П. Гарантирование вкладов как один из инструментов защиты от внешних шоков / П. Савко // Банковский вестник: Информационно-аналитический и научно-практический журнал Национального банка Республики Беларусь.- 2009. – № 1. – С. 38-43.