

**ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНОЙ АКТИВНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ
И ТРАНСФОРМАЦИИ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ВОЗВРАТА ВКЛАДОВ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Т.В. Новик, И.А. Пригодич

Полесский государственный университет, Nov_tv1@mail.ru

Рассмотрена сущность депозитной политики банка, а также гарантированность возврата вкладов физическим лицам. Определены современные аспекты и тенденции развития депозит-

ной политики. Выявлены условия и международный опыт становления системы гарантирования возврата депозитов вкладчикам.

Ключевые слова: вклад, депозитная политика, система гарантирования, агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов, психология авантюрного риска.

Денежные сбережения населения – это постепенно формируемая часть не используемого на текущее потребление денежного дохода в целях обеспечения последующего потребления или получения дополнительного дохода.

Сбережения населения выступают в качестве важнейшего источника внутренних ресурсов развития банковской системы и национальной экономики в целом. Это обеспечивается посредством трансформации сбережений в производственный капитал. Денежные сбережения домашних хозяйств, находящиеся на банковских счетах, используются для кредитования экономики и служат для финансирования создания новых капитальных благ, что обеспечивает рост ВВП и благосостояния населения в целом.

Процесс сберегательной активности населения Беларуси характеризуется тенденцией роста денежных сбережений, что непосредственно связано с высокими темпами развития экономики и ростом благосостояния населения в последние годы.

В данный момент очень активно пропагандируется в СМИ и продвигается банками идея привлечения средств населения во вклады. Гражданам предлагают приумножение их заработанных средств, а также сохранность и абсолютную конфиденциальность вложений.

Банковский вклад, или депозит, представляет собой самый простой и распространенный способ вложения денег и получения дохода, т.е. это обязательство банка принять от Клиента некоторую денежную сумму (вклад) и по истечении определенного срока, вернуть с начисленными на нее процентами на условиях определенных в договоре. Абсолютное большинство белорусских банков принимают те или иные вклады от населения.

Анализ показывает: несмотря на мировой финансово-экономический кризис, негативно повлиявший на экономику республики, оттока депозитов населения из банковской системы страны не произошло. Этот факт говорит об устоявшемся доверии населения к национальной банковской системе.

Одним из наиболее опасных явлений в банковском деле является паника, получившая в литературе название “паника вкладчиков”, которая может произойти даже в случае наличия сбалансированного платежного баланса и достаточного уровня ликвидности национальных кредитных учреждений. Источником этого явления практически всегда выступает асимметрия информации [2, с. 75].

Одной из действенных мер по предотвращению “паники вкладчиков” является система гарантирования вкладов физических лиц в том или ином виде действующая практически во всех странах мира. Основной проблемой, связанной с нарушением механизма страхования, стало нарушение рыночных принципов регулирования банковского бизнеса и складывающаяся в результате наличия гарантий со стороны государства неадекватная оценка риска, как самими коммерческими банками, так и их клиентами. В англоязычной литературе такое поведение банкиров получило название *moral hazard*, что можно перевести как “психология недобросовестности” или “психология авантюрного риска”. Для решения проблемы возникновения неадекватных стимулов к увеличению риска обычно параллельно с введением системы гарантирования вкладов проводится политика ужесточения требований к банкам в отношении структуры их активов, показателей ликвидности, размера собственного капитала и т. п. Для того чтобы система гарантирования вкладов работала эффективно, требуется, чтобы адекватная оценка рисков проводилась всеми участниками рынка, в том числе и вкладчиками.

Мировой опыт свидетельствует, что до недавнего времени в абсолютном большинстве стран, имеющих институт гарантирования банковских вкладов, устанавливался верхний предел компенсируемой суммы. Исключение составляли лишь Кувейт и Туркменистан, где вклады в банках гарантируются в полном объеме и без ограничений. Однако в связи с обострением финансового кризиса некоторые страны пообещали вернуть вкладчикам их депозиты в полном объеме в случае, если местные банки обанкротятся. В частности, так поступили власти в Гонконге, Ирландии, Греции, Дании, Австрии, Германии и Беларуси [1]. В большинстве же остальных стран гарантии были серьезно пересмотрены в сторону увеличения [3, с. 24].

Таким образом, можно свидетельствовать о необходимости построения системы гарантирования вкладов физических лиц на основе мирового опыта, что не только позволит избежать многих

ошибок и повысить ее эффективность, но и приблизить банковскую систему Республики Беларусь к банковским системам мирового уровня.

Система гарантирования вкладов физических лиц тесно взаимосвязана с депозитной политикой банка, которая является составляющей кредитной политики и во многом определяется ею. Однако выделение в деятельности банков работы по привлечению ресурсов и взаимное влияние результатов этой работы на формирование активов банка позволяют рассматривать депозитную политику как самостоятельную сферу управления пассивами баланса. Главной задачей депозитной политики банков в условиях инфляции является минимизация потерь от возрастающих инфляционных рисков, связанных с сокращением реальной ресурсной базы банка, возрастанием ее стоимости, неблагоприятным изменением структуры пассивов, уменьшением капитала банка вследствие возрастания кредитных и процентных рисков. Одним из главных направлений депозитной политики должна стать работа по приданию привлекательности предлагаемым банками инструментам привлечения ресурсов по отношению к аналогичным инструментам, эмитируемым их конкурентами, сохранения от инфляционного обеспечения, особенно в условиях нестабильного замедления темпов инфляции (валютные номиналы), использования их одновременно в качестве инструмента привлечения, размещения, расчетов (денежные суррогаты и кредитная эмиссия). Реализовать данный комплекс мер сможет лишь тот банк, который постоянно расширяет диапазон оказываемых клиентам услуг, снижает затраты, улучшает качество кредитно-расчетного и кассового обслуживания, предоставляет различные льготы при обслуживании клиентов, предлагает им разного рода консультации.

В целях поддержания ресурсной базы на необходимом уровне белорусские банки проводят гибкую депозитную политику. С учетом интересов клиентов ими предлагался достаточно широкий спектр новых видов вкладов на различных условиях. Поскольку в Республике Беларусь государство гарантирует возврат вкладов в полном объеме во всех банках, имеющих лицензию на работу с вкладами населения, граждане доверяют свои сбережения как крупным, проверенным временем банкам, так и небольшим, но динамично развивающимся. Главными критериями при выборе банка становятся, как правило, условия привлечения сбережений по срокам, процентным ставкам, возможность получения дополнительных услуг. В настоящее время наиболее высокие процентные ставки коммерческие банки предлагают по вкладам в белорусских рублях.

Основными факторами успешной работы банков с вкладами являются наличие широкой депозитной линейки, учитывающей потребности любого вкладчика, и высокое качество взаимоотношений с клиентами. Проведенный анализ качества депозитной политики банков на основании данных, размещенных на сайтах банков, указывает на то, что именно этому направлению банки должны уделить больше внимания.

Как показывает анализ, в период финансовой нестабильности наши вкладчики не опасаются за свои сбережения и не изымают их из банковской системы, а, наоборот, размещают свободные денежные средства во вклады.

За последнее десятилетие Беларусь прошла достаточно непростой путь становления государственной системы гарантированных стопроцентных компенсационных выплат вкладчикам в случае финансовой несостоятельности банка.

В условиях продолжающейся финансовой нестабильности в мире для дальнейшего роста рынка вкладов одних усилий банков уже недостаточно. Назрела необходимость повышения уровня кооперации работы по стимулированию роста сбережений государственных органов и банков.

На начальном этапе необходимы обдуманые действия самих банков. Задача — сформировать у потребителя образ вклада как эффективного и одновременно простого и безрискового инструмента управления своими средствами. Серьезный шаг уже сделан: принят Декрет Президента Республики Беларусь от 04.11.2008 № 22 «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) банковские вклады (депозиты)», который дает полную гарантию государства по возврату вкладов.

Обеспечение максимальной привлекательности вклада необходимо, однако при этом депозит должен выполнять и свою основную задачу — сохранять сбережения, а не только выступать в качестве источника получения дохода.

Всеми заинтересованными должна быть усилена работа по повышению нормы сбережений в экономике и формированию в обществе сберегательной культуры.

Важным этапом развития системы государственной защиты прав и интересов вкладчиков стало принятие Закона Республики Беларусь «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» (далее – Закон), создавшего прозрачную и надежную государственную

систему возврата доверенных банкам сбережений (как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте), гарантом которой выступает специальное государственное агентство. Принятие Закона также способствовало укреплению доверия вкладчиков к отечественным банкам и стимулировало привлечение сбережений не только белорусских, но и иностранных граждан.

Существенным шагом в сфере либерализации банковской деятельности стали одновременная отмена обязательного декларирования крупных сумм, размещаемых в белорусских банках (Декрет № 22), и отказ от контроля крупных сделок (Указ № 601). Сегодня белорусские и иностранные граждане могут свободно, без ограничений и проволочек размещать в белорусских банках любые суммы личных сбережений.

Наряду с этим государство проводит взвешенную и гибкую политику по привлечению в банковскую систему сбережений населения с учетом баланса интересов реальной экономики, вкладчиков и самого банковского сектора в соответствии с утверждаемыми Главой государства приоритетами и целевыми параметрами на очередной год.

Так, с 1 января 2009 г. Национальный банк существенно ужесточил требования к безопасности коммерческих банков, претендующих на получение права работы с вкладами физических лиц, увеличив минимальный размер их нормативного капитала в 2,5 раза – до суммы, эквивалентной 25 млн. евро.

Помимо этого, Национальный банк использует все необходимые инструменты для укрепления ресурсной базы отечественных банков и упреждения их финансовой несостоятельности, а также для повышения привлекательности банковских вкладов (депозитов) – в первую очередь, размещаемых в национальной валюте.

Вышеперечисленный комплекс мер в условиях мирового финансового кризиса был принят с целью повышения гарантий сохранности денежных сбережений населения в белорусских банках и предотвращения таких негативных явлений, как отток депозитов населения из банковской системы и “паники вкладчиков”. Параллельно с принятием Декрета № 22 в Беларуси проводились работы по созданию Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц. Начальный капитал Агентства сформирован в объеме 275 млрд. бел. руб., в течение двух лет должен быть доведен до 700 млрд. бел. руб., а в дальнейшем — поддерживаться на уровне не менее 5% от всех вкладов населения. Таким образом, названное Агентство рассматривается как дополнительный эффективный инструмент защиты интересов вкладчиков и повышения привлекательности белорусской финансовой системы. В случае, когда банк не в состоянии самостоятельно исполнить в полном объеме свои обязательства перед вкладчиками, возмещение вкладов берет на себя в соответствии с законодательством Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц.

В периоды мировых финансовых потрясений полная гарантия средств населения вполне допустима, потому что она позволяет избежать серьезных последствий, однако в остальное время такая гарантия будет являться избыточной.

В настоящее время проблема привлечения денежных средств остро стоит для банков. Стремление привлечь новых клиентов в банк должно побуждать работников банка к расширению спектра предоставляемых вкладов, совершенствованию банковского обслуживания, повышению его качества, а также предоставлению новых сопутствующих услуг при предоставлении вкладов населению. Привлечение денежных средств первично их размещению именно поэтому банки должны уделять больше внимания депозитным операциям.

Литература:

1. International Association of Deposit Insurers (IADI) [Электронный ресурс]. — 2009. — Режим доступа: <http://www.iadi.org>. — Дата доступа: 11.09.2009.
2. Рудый К.В. Финансовые кризисы: теория, история, политика / К.В. Рудый. — М.: Новое знание, 2003. — 398 с.
3. Тен А.В. Оптимизация активов банка в системе страхования вкладов / А.В. Тен, Б.И. Герасимов, В.В. Тен; под ред. Б.И. Герасимова. — Тамбов: Изд-во Тамбовского государственного технологического университета, 2005. — 88 с.
4. Тенденции в денежно-кредитной сфере Республики Беларусь в январе-августе 2009 г. // Банковский вестник Республики Беларусь. — 2009. - №30 (467). — С. 19-27.