

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОЛИТИКА СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ – ПУТЬ К СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ СТРАНЫ

А.Д. Биримкулова, кандидат экономических наук, доцент КЭУ,
А.А. Бейшенова, магистрант КЭУ

Приоритетными задачами современной экономики Кыргызстана являются повышение капитализации банковской сферы, увеличение объемов инвестиций и долгосрочного кредитования реального сектора экономики, в решении которых важнейшую роль играет привлечение в банковскую сферу свободных денежных средств граждан. Таким образом, мобилизация финансовых ресурсов физических лиц во вклады имеет для нашей страны макроэкономическую значимость.

Не привлеченные в хозяйственный оборот накопления населения теряют свою покупательную способность в результате инфляции и лишают предприятия необходимых кредитных и инвестиционных ресурсов. Большой проблемой для правительственных и банковских структур является отсутствие доверия к банковской системе со стороны населения. Банки, в погоне за получением прибыли, часто проводят операции с повышенным риском и имеют неадекватные стандарты управления, что приводит к потере финансовой устойчивости. В свою очередь, процедуры отзыва лицензии, банкротства и ликвидации начинаются слишком поздно и затягиваются во времени, когда проблемный банк лишается основной части ликвидных активов и оказывается не в состоянии удовлетворить требования вкладчиков, которые в результате этого полностью или частично теряют свои средства, внесенные на депозитные счета. Все это породило проблему защиты банковских вкладчиков.

Для того чтобы повысить доверие населения к банковской системе страны, развивать рынок банковских услуг, необходимо вводить различные способы обеспечения исполнения банками обязательств перед гражданами-вкладчиками. Одним из таких способов является система страхования депозитов - комплекс мер,

направленных на защиту вкладов и обеспечивающих их гарантированный возврат в полном объеме (или частично) в случае банкротства финансового учреждения [1].

Система страхования депозитов существует более чем в 100 странах мира: США и Канаде, во всех странах, вошедших в Европейское сообщество, в африканских, латиноамериканских и азиатских государствах [2], в большинстве постсоциалистических государств, в том числе в странах СНГ, Балтии и т.д. Создание систем обеспечения защиты сбережений населения все больше признается в мире в качестве необходимого элемента эффективной системы обеспечения финансовой безопасности и стабильности государств.

Все системы защиты вкладов, действующих в мире, можно классифицировать по признакам, приведенным в табл. 1.

Основными принципами системы защиты депозитов являются:

обязательное участие в системе страхования вкладов;

снижение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае, когда банки не выполняют своих обязательств;

прозрачность деятельности системы страхования вкладов;

накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных взносов банков-участников системы страхования вкладов.

По мнению экспертов ВБ, страхование вкладов направлено на защиту интересов мелких вкладчиков и укрепление стабильности банковской системы: механизм страхования вкладов поощряет вкладчиков доверять свои сбережения банкам и предотвращает массовое изъятие вкладов в случае кризиса.

В целях обеспечения системы защиты банковских вкладов физических лиц в Кыргызстане 7 мая 2008 г. принят Закон КР «О защите банковских вкладов (депозитов)», устанавливающий организационные основы системы защиты вкладов и обеспечивающий

необходимую правовую базу для защиты интересов вкладчиков. В соответствии с названным Законом, 29 августа 2008 г. создано Агентство защиты депозитов Кыргызской Республики.

Таблица 1

Система защиты депозитов

ПРИЗНАК КЛАССИФИКАЦИИ	ВИД	ПРИМЕЧАНИЕ
По способам организации систем страхования	Система положительно выраженных гарантий	Для данного вида систем характерно наличие законодательно установленной процедуры возмещения потерь вкладчикам при банкротстве банка, который входит в систему страхования вкладов.
	Система не выраженных прямо гарантий	Характеризуется отсутствием четкого законодательства, определяющего способы защиты вкладов, но при этом предполагается, что государство гарантирует вложенные в банки денежные средства. Возможность получить возмещение и его сумма будут зависеть от сложившейся ситуации, от принятого государственным органами решения, которое определяет сроки, суммы и другие условия выплат.
По организации участия банков в страховой системе	Системы обязательного участия банков	Систему обязательного страхования вкладов отличает участие в ней практически всех банков, что позволяет всем кредитным организациям стать членами системы страхования и дает равные гарантии клиентам разных банков.
	Системы добровольного участия	Добровольная система позволяет банкам самостоятельно принимать решение об участии в ней.
По размерам гарантий	Полные	Полные системы гарантируют выплаты по всем депозитам. Это повышает доверие со стороны клиентов.
	Ограниченные	Ограниченные системы обеспечивают только частичное покрытие вкладов клиентов. В основном гарантии предоставляются мелким вкладчикам, плохо ориентирующимся в обстановке на рынке, а для крупных сохраняется мотивация верного выбора банка.
	Дискреционные	Дискреционная система представляет собой разновидность ограниченной системы, предусматривающей расширение объекта страхования в периоды кризиса банковской системы. По сравнению с другими видами она является более гибкой.
По степени государственного участия	Государственные	Государственные системы чаще всего формируются при введении обязательного страхования вкладов. В этом случае страховая организация создается как государственная, которая действует на некоммерческой основе (например, США - Федеральная корпорация страхования депозитов, Великобритания - Фонд защиты депозитов, Кыргызстан - Агентство защиты депозитов).
	Частные	В частных системах страхование вкладов осуществляется специальными организациями, финансирование

		деятельности которых осуществляется за счет взносов банков-участников, а государство не вмешивается в эти процессы (например, ФРГ — Фонд страхования депозитов частных банков, Франция - Фонд депозитного страхования, Люксембург – Ассоциация страхования депозитов [3]).
	Смешанные	В смешанных системах страхования вкладов государство и банки в равной степени участвуют в формировании ресурсов страховой организации (например, Япония - Корпорации по страхованию депозитов).
По организации финансирования выплат или способу аккумулярования средств страхового фонда	С финансированием	Такая система предполагает, что для выплат страховых возмещений формируется специальный фонд за счет регулярных взносов банков-участников. Это способствует укреплению доверия к системе, а при наступлении страхового случая ускоряет процесс выплаты возмещения вкладчикам [4].
	Без финансирования	В системе страхования без предварительного финансирования необходимые для компенсации средства изыскиваются только при возникшей необходимости, к примеру, при банкротстве банка. Такой вид системы является менее предпочтительным. Во-первых, при системном кризисе, когда разоряется множество банков, собрать нужную сумму денег будет трудно или даже невозможно. Во-вторых, процесс сбора средств для выплаты страхового возмещения занимает определенное время. Это провоцирует панику среди вкладчиков, подрывает их доверие ко всей страховой системе.

Основной целью создания системы обязательной защиты банковских вкладов является государственная политика, направленная на защиту банковских депозитов населения и сохранение стабильности в банковской системе республики, реализуемая в соответствии с Законом КР «О защите банковских вкладов (депозитов)».

В силу новизны системы защиты депозитов в нашей стране и специфики возложенных задач и функций деятельность Агентства защиты депозитов КР вызывает большой интерес не только у населения и представителей банковского сообщества, но и у широкой научной общественности.

Агентство защиты депозитов создано как государственное некоммерческое учреждение с самостоятельной организационно-правовой формой и наделенное полномочиями, правами и обязанностями, установленными в вышеуказанном Законе.

Главной целью Агентства является обеспечение защиты банковских депозитов

вкладчиков, укрепление доверия населения к банковской системе и содействие стабильности финансовой системы страны. Значительную часть сбережений составляют мелкие вклады, защита которых имеет особое значение для обеспечения общенациональной нормы накопления и поддержания социальной стабильности. Механизм защиты вкладов для экономики и банковского сектора является важным способом привлечения в банки дополнительных финансовых ресурсов.

Система защиты депозитов обеспечивается за счет выплаты компенсаций вкладчикам при наступлении гарантийного случая, то есть при банкротстве банка. Сумма компенсационных выплат в Кыргызской Республике определена в размере до 100 тыс. сом. для каждого вкладчика банка (отметим, что ранее данная сумма составляла 20 тыс. сом. [5]). Выплаты компенсаций при наступлении гарантийного случая осуществляются из средств Фонда защиты депозитов, сформированного за счет взносов

правительства КР и коммерческих банков-участников системы в процентном соотношении 76 на 24. Таким образом, основой созданной системы являются солидарность и сотрудничество банков с преобладающей ролью государства.

Целевое значение Фонда защиты депозитов соответствует 15% от гарантированных депозитов всех банков, которое было достигнуто в конце 2009 г., составив при этом 339,1 млн. сом.

В систему защиты депозитов, по состоянию на 31 декабря 2010 г., входит 21 коммерческий банк, внесенный Агентством в Реестр банков-участников системы защиты депозитов Кыргызской Республики (табл. 2), с которыми налажена адекватная система учета и отчетности по депозитной базе и на их основе поступают взносы в Фонд защиты депозитов.

Таблица 2

**Реестр банков-участников системы защиты депозитов
Кыргызской Республики на 31 декабря 2010 г.**

№ п.п.	№ по реестру	Банк-участник
1.	№ 01/09	ОАО Российско-Кыргызский «Аманбанк»
2.	№ 02/09	ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»
3.	№ 03/09	ОАО «Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН»
4.	№ 04/09	ОАО «ЮниКредит Банк - Кыргызстан»*
5.	№ 05/09	ОАО Инвестбанк «Иссык-Куль»
6.	№ 06/09	ЗАО АКБ «Толубай»
7.	№ 07/09	ОАО «РСК Банк»
8.	№ 08/09	ЗАО «БТА Банк»
9.	№ 09/09	ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»
10.	№ 10/09	ОАО «Дос-Кредобанк»
11.	№ 12/09	ОАО «ЭкоИсламикбанк»**
12.	№ 13/09	ОАО «КыргызКредитБанк»
13.	№ 14/09	ОАО «Банк-Бакай»
14.	№ 15/09	ОАО «Халык Банк Кыргызстан»
15.	№ 16/09	Бишкекский филиал Национального банка Пакистана
16.	№ 17/09	ОАО «ФинансКредитБанк КАБ»
17.	№ 18/09	ОАО «Айыл Банк»
18.	№ 19/09	ЗАО «Манас Банк»
19.	№ 20/09	ЗАО «Банк Азии»
20.	№ 21/09	ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»
21.	№ 22/09	ОАО «Акылинвестбанк»

* Изменено наименование ОАО «АТФбанк – Кыргызстан» на ОАО «ЮниКредит Банк» в соответствии с приказом Агентства защиты депозитов от 19 июля 2010 г.

** Изменено наименование ОАО «Экобанк» на ОАО «ЭкоИсламикБанк» в соответствии с приказом Агентства защиты депозитов от 13 сентября 2010 г.

ОАО «АзияУниверсалБанк» исключено из Реестра банков-участников системы защиты депозитов в соответствии с приказом Агентства защиты депозитов от 1 ноября 2010 г.

Следует отметить, что участие в системе защиты депозитов является обязательным для всех действующих коммерческих банков на территории Кыргызской Республики, которым выдаются лицензии Национального

банка КР на право проведения банковских операций.

Взносы банков в Фонд рассчитываются в размере 0,2% в год от общей депозитной базы банков. Так, депозиты предприятий и населения (здесь и далее в данную категорию

не включаются депозиты банков и других ФКУ, а также депозиты органов власти), по состоянию на 30 ноября 2010 г., представлены следующим образом:

депозиты юридических лиц – 14,04 млрд. сом., или 56,5% общего объема депозитов предприятий и населения (на начало 2010 г. – 23,56 млрд. сом., или 71,0%);

депозиты физических лиц – 10,83 млрд. сом., или 43,5% общего объема депозитов предприятий и населения (на начало 2010 г. – 9,61 млрд. сом., или 29,0%).

На 30 ноября 2010 г. снижение по депозитам юридических лиц составило 40,4%, а без учета ОАО «АзияУниверсалБанк» - прирост на 31,9%.

Прирост объема депозитов физических лиц составил 12,8%. Рост депозитов физических лиц рассматривается как прямое свидетельство сохраняющегося доверия к банковскому сектору со стороны домохозяйств/населения страны [6].

Учитывая цели системы защиты депозитов, взаимоотношения с правительством, НБКР и коммерческими банками, а также специфику формирования Фонда защиты депозитов, Агентством в достаточной степени обеспечивается прозрачность деятельности системы защиты вкладов путем распространения текущей информации о состоянии Фонда защиты депозитов, об управлении средствами Фонда и инвестировании и (или) размещении временно свободных средств в высоколиквидные и безрисковые ценные бумаги. Доходы, полученные от инвестирования свободных средств Фонда, капитализируются в Фонде защиты депозитов, пополняя его.

В соответствии с Законом КР «О защите банковских вкладов (депозитов)», Агентство ведет постоянный учет и отчетность по международным стандартам финансовой отчетности и аудита.

Агентство на ежеквартальной и ежегодной основе публикует в средствах массовой информации свою финансовую отчетность и основные аналитические данные.

Агентство ежегодно представляет годовой отчет о своей деятельности профильному комитету Жогорку Кенеша, правительству и Национальному банку КР.

Агентство, как «страховщик» депозитов, обеспечивает защиту средств вкладчиков, вступая в отношения банка как бы от их лица, оценивая финансовое состояние банка, эффективность его операций и риски, ассоциирующиеся с его деятельностью. В этом случае в обществе не возникает неопределенности в отношении намерений государства защищать своих сограждан, подобно тому, как параллельно ограничивается возможность проявления субъективизма при принятии иными властными органами решений и осуществлении действий в отношении конкретных неблагополучных банков или их кредиторов. Дополнительным аргументом в пользу необходимости присутствия внутригосударственного механизма страхования вкладов является значимая для банковской деятельности психология надежности, обоснованности и стабильности. Роль правительства и молодого Агентства в этом отношении остается центральной.

Таким образом, государственная политика в области страхования депозитов важна как механизм, направленный на укрепление доверия населения к банковскому сектору и содействие стабильности финансовой системы страны.

Использованные источники:

1. Поляков В.П., Московкина Л.А. Структура и функции центральных банков. Зарубежный опыт. - Москва: Инфра-М, 2003. - 90 с.
2. Сокол П. Новое в страховании банковских вкладов граждан // Право и экономика. - 2004. - № 7. - С. 22.
3. Котина О.И. Системы страхования вкладов: обзор зарубежной практики // Деньги. - 2005. - №3. - С.24.
4. Лялин Д.Ю. Фонд обязательного страхования вкладов: правовые и организационные проблемы формирования. - М.: Инфра-М, 2003. - С.57.
5. Закон КР «О защите банковских вкладов (депозитов)» от 7 мая 2008 г., №78.
6. Тенденции развития системы коммерческих банков на 30 ноября 2010 г. www.nbkr.kg

Январь 2011 г.

