

Кубатов Д.

ПРОБЛЕМЫ СТРАХОВАНИЕ ДЕПОЗИТОВ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Важность банков для экономики, риск потенциальных потерь владельцев депозитов при банкротстве банков и необходимость снижения риска “распространения эпидемии” заставляют многие страны формировать системы обеспечения финансовой безопасности, которые обычно включают следующие компоненты, функционирующие в совокупности: функции регулирования и пруденциального надзора, кредитора последней инстанции и защиты депозитов.

Создание системы защиты депозитов (СЗД) является типичным примером защиты интересов вкладчиков банка и поддержания стабильности банковской системы. Теория и практика страхования депозитов во многих странах подтверждает то, что использование такого механизма способствует сохранению стабильности коммерческих банков, снижает риск резкого ухудшения финансового положения отдельных банков в результате панических настроений вкладчиков и способствует укреплению доверия к банковской и финансовой системы в целом.

Создание фонда защиты депозитов (определение его размера, уровня первоначальных и последующих взносов)

Система защиты депозитов должна опираться на все механизмы финансирования, необходимые ей для обеспечения быстрого процесса возмещения по депозитам в случае банкротства банка. Недостаточное финансирование может привести к задержкам в процессе выплаты средств застрахованным вкладчикам, а также к существенному увеличению издержек и потере доверия к системе защиты депозитов.

Финансирование может обеспечиваться разными способами, в том числе за счет правительственных ассигнований, взносов и сборов с банков-участников системы, займов на рынке или за счет комбинации перечисленных источников.

Анализ базовой модели. Анализ показал различные уровни необходимого размера первоначальной капитализации от 4 млн. сомов и до 58 млн. сомов (см. табл. 1).

Требования к первоначальному финансированию от уровня 0,1% до 1,2% от депозитной базы (ДБ) в случае, если расчет будет основан на всей депозитной базе (включающей депозиты физических и юридических лиц), либо от 0,3% до 4% (если за основу расчета использовать депозиты только физических лиц). С точки зрения влияния на банковскую систему это означает, что от 20% до 31% прибыли банковской системы до налогообложения (ЧПДН) должно быть направлено на капитализацию Фонда с максимальным лимитом покрытия в 25000 сом. Для сравнения, покрытие в 10000 сом потребует от 11 до 16% ЧПДН, соответственно.

Последующие взносы для поддержания целевого уровня Фонда потребуют внесения от 0,14% до 0,39% (при покрытии 10000 сом), если расчет будет производиться на основе всей депозитной базы либо от 0,45% до 1,3% если в расчет брать только депозиты физических лиц (лимит в 25000 сом). В результате воздействие на размер прибыли банков, ожидается с наименьшего от 7,4% до наибольшего в 15,8%.

Разработчики также провели детальный анализ воздействия различного финансирования на индивидуальные банки. Принимая во внимание хрупкость некоторых банков, первоначальная капитализация Фонда и последующие взносы могут оказаться для них не простой задачей.

В зависимости от выбранной депозитной базы расчета, существует вероятность того, что до 12 банков столкнутся с проблемами, если взносы будут рассчитываться на основе всей ДБ (при лимите покрытия 25000 сом). Сравнительное количество при покрытии 10000 сом составляет 8 банков, что также вызывает беспокойство.

Таблица 1.

Размер Фонда защиты депозитов

| | 10 000 | 15 000 | 20 000 | 25 000 |
|---|----------|----------|----------|----------|
| Застрахованные депозиты 2-х средних банков | 20 543,6 | 27 160,2 | 32 986,4 | 37 720,1 |
| Застрахованные депозиты 3-х средних банков | 30 815,4 | 40 740,3 | 49 479,6 | 56 580,2 |
| Застрахованные депозиты самого крупного банка | 30 382,5 | 41 532,8 | 50 009,8 | 57 562,2 |
| Управление кредитным риском | 23 775,1 | 30 760,8 | 36 554,6 | 41 612,3 |

Методология создания ФЗД

Подходы к формированию размера ФЗД

В первую очередь остановимся на размере создаваемого Фонда. Еще один способ – поддерживать Фонд скромных размеров, но с возможностями незамедлительного заимствования (и последующего возмещения) средств на покрытие убытков, превысивших установленный средний уровень. Данная модель считается более универ-

сальной, чем описанные ранее, однако в условиях становления финансового рынка Кыргызской Республики ее недостатком является отсутствие приемлемого источника кредитных ресурсов.

Может сложиться такая ситуация, что Фонд не сможет осуществлять заимствования при необходимости, и в этом случае он может стать неликвидным и не способным выполнить обязательства перед вкладчиками.

Однако, способность коммерческих банков предоставить достаточные средства для создания ФЗД определит временные рамки внедрения данной системы.

Уровень покрытия. Существенное значение при рассмотрении размеров ФЗД играет размер устанавливаемого покрытия для страхуемых депозитов. Очевидно, что чем больше сумма покрытия, тем ФЗД должен иметь больший размер. С точки зрения затрат на его создание и поддержание на должном уровне, наиболее предпочтительно иметь минимально возможную сумму покрытия.

В целях проведения аналитических исследований были избраны четыре уровня покрытия (10 000, 15 000, 20 000, 25 000 сом). Приведенные значения, с аналитической точки зрения, представляют первоначальные значения для возможных исследований, и, что очень важно, являются совместимыми с целями системы защиты депозитов – защита наиболее финансово уязвимых (мелких) вкладчиков.

Таблица 2 представляет цифровые значения по предлагаемым лимитам в сравнении с ВВП на душу населения, средней заработной платой, количеством счетов и объемов покрытия (Таблица 3 показывает сравнительные показатели для отдельных стран СНГ).

Анализ систем защиты депозитов по всему миру представляет различные лимиты покрытия, но, тем не менее, уровень покрытия в размере от одного до двухразового ВВП на душу населения является наиболее благоразумным.

Более того, между экспертами по вопросам страхования депозитов существует взаимный консенсус о том, что система защиты депозитов, основной целью которой является защита наиболее финансово уязвимых (мелких) вкладчиков, должна преследовать цель покрытия более 85% счетов и около 20 и более процентов объема депозитов.

Как показано в таблице все четыре значения соответствуют международной практике.

Таблица 2

Отношение покрытия к средним показателям

| Покрытие | Отношение к ВВП на душу населения | Отношение к средней заработной плате | Отношение к среднему размеру счета |
|----------|-----------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| 10 000 | 0,61 | 5,44 | 0,82 |
| 15 000 | 0,91 | 8,16 | 1,23 |
| 20 000 | 1,21 | 10,89 | 1,64 |
| 25 000 | 1,52 | 13,61 | 2,06 |

Рекомендуется, чтобы уровень покрытия был установлен не более чем 15000 сом, что позволяет охватить защитой 91% счетов и 19% объема депозитов. Любое дополнительное увеличение покрытия, как показывает Таблица 3.4, дает только незначительное увеличение количества страхуемых счетов, но может привести к серьезным расходам для Фонда. Например, при покрытии в 20000 сом, система охватывает почти 92% счетов или 22% объема депозитов физических лиц.

Таблица 3

Практический опыт стран СНГ (2005 год)

| | Казахстан | Россия | Украина |
|---|-----------|--------|---------|
| Максимальный уровень покрытия (эквивалент долларов США) | 2 715 | 3 142 | 250 |
| Отношение размера покрытия к ВВП на душу населения | 1,6 | 1,2 | 0,3 |

Рекомендуемый лимит в 15000 сом составляет 0,91 ВВП на душу населения, покрывает более 8 месяцев средней заработной платы и в 1,2 раза превышает средний депозит, выраженный в национальной валюте, что выглядит достаточно адекватным и приемлемым уровнем покрытия, который соответствует целям Фонда и существующей социальной структуре.

Таблица 4

Уровень покрытия

| | 10 000 | 15 000 | 20 000 | 25 000 |
|---|--------|--------|--------|--------|
| Количество полностью покрываемых счетов в %-тах от счетов всего | 88,6% | 90,8% | 92,3% | 93,2% |
| Застрахованные депозиты в %-тах от депозитов физических лиц | 14,5% | 18,6% | 21,9% | 24,9% |
| Застрахованные депозиты в %-тах от депозитов всего | 4,3% | 5,6% | 6,6% | 7,4% |

Методика оценки первоначальных и последующих взносов. В международной практике в качестве базы для оценки размера первоначальных взносов и последующих взносов существует два

варианта. Один – использование всей депозитной базы. Другой – использование депозитной базы физических лиц.

Рекомендация: использовать общую стоимость всей депозитной базы, включая депозиты физических и юридических лиц. Это приемлемо по следующим причинам:

- Расширяется база расчета, снижая, таким образом, размер взносов.

- Снижает стимул некоторых банков не привлекать депозиты физических лиц, что позволяет следовать государственной политике по привлечению депозитов физических лиц.

- Снижает административные расходы и упрощает требования к отчетности, что связано со слабыми информационными системами некоторых банков.

Тем не менее, данный подход может показаться несправедливым по отношению к некоторым банкам, которые в основном осуществляют бизнес с юридическими лицами, т.к. данные банки будут вынуждены оплачивать взносы по депозитам, имеющим малую долю в структуре депозитов банка.

Размер Фонда (при лимите покрытия 15000 сом). Если ФЗД явно и полностью не гарантируется Правительством, Фонд должен поддерживать необходимую ликвидность, позволяющую продемонстрировать наличие достаточных средств для немедленного покрытия обязательств. Считается невозможным и нецелесообразным поддерживать Фонд способный покрывать множество банкротств, которые в любом случае невозможно прогнозировать по времени, количеству и воздействию на Фонд. Тем не менее, для поддержания доверия общественности, а также принимая во внимание отсутствие кратко и

среднесрочного доступа к ресурсам на рынке капитала, рекомендуется создание Фонда, который будет способен поддерживать ликвидные средства, достаточные для покрытия ожидаемых и неожиданных потерь, что означает минимальную капитализацию в 41 млн. сом (или около 15% от застрахованных депозитов).

Банки несут ответственность перед государством за повышение экономической активности страны. Это достигается посредством того, что банки действуют в качестве агентов, превращающих сбережения в кредиты, которые затем предоставляются предприятиям для того, чтобы они могли заняться экономической деятельностью. Если банк не выполняет этих основных функций, он не имеет права называть себя банком.

Литература:

1. Банковское дело: управление и технологии. Под ред. А.М.Тавасиева. М.:ЮНИТИ, 2001
2. Банковское дело: стратегическое руководство. Под ред. В.Платонова, М.Хиггинса. М.: Консалтбанкир, 2001
3. Банковское дело. Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 1998.
4. «Банковский вестник» – журнал. Кыргызстан. № 4. 2007
5. «Банковский вестник» – журнал. Кыргызстан. № 1. 2006
6. «Банковский вестник» - журнал. Кыргызстан. №3. 2007.