

*Абдыкадыров К.***СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ
ДЕПОЗИТОВ С УЧЕТОМ МИРОВОГО ОПЫТА***К. Abdykadyrov***IMPROVEMENT OF THE SYSTEM OF INSURANCE OF BANK DEPOSITS
WITH THE ACCOUNT OF WORLD EXPERIENCE**

УДК: 338.436.33

В данной статье обоснована необходимость страхования банковских депозитов в Кыргызской Республике для эффективной деятельности банков и привлечения клиентов. Рассмотрен международный опыт страхования банковских депозитов на примере, США, Канады, Японии и развитых европейских стран.

In this article the necessity of insurance of Bank deposits in the Kyrgyz Republic for effective activity of banks and attract clients. Discuss international experience in the insurance of Bank deposits for example, the USA, Canada, Japan and the developed European countries.

Эффективная организация депозитных операций необходима для обеспечения нормальной банковской деятельности на коммерческих началах, регулирования денежной массы в стране, успешного осуществления традиционных операций банка, расширения предоставляемых вкладчикам услуг, поскольку депозиты являются одним из основных источников заемных ликвидных средств банка.

Проведем сравнительный анализ систем страхования депозитов в Кыргызстане и за рубежом.

Например, в США система страхования охватывает не только банки, но и сберегательные ассоциации, имеющие право осуществлять прием вкладов. В Кыргызстане, как и в большинстве других стран, участниками системы страхования вкладов являются только банки.

Обязательная форма страхования депозитов применяется в США, Канаде,

Великобритании, Голландии, Японии, в большинстве развивающихся стран. Добровольная форма участия - во Франции, Германии, Италии и других странах.

В Кыргызстане система страхования банковских вкладов подразумевает, что вступление в эту систему страхования является обязательным для банков, отнесенных к первой группе по переходу к международным стандартам, в части достаточности капитала, качества активов, ликвидности, бухгалтерского учета, уровня менеджмента, ведения и передачи информации, либо признанных выполнившими мероприятия по переходу к международным стандартам, а также для дочерних банков стабильных банков-нерезидентов. Но, по решению правления фонда страхования вкладов, в систему могут быть включены и другие банки, для которых она является добровольной.

Частная форма собственности характерна для стран Западной Европы, при которой система страхования вкладов учреждается частными коммерческими структурами. Например, в Германии, Франции, Швейцарии, Люксембурге страхованием занимаются организации, созданные в рамках банковских ассоциаций, без участия финансовой поддержки со стороны государства. Эта форма перекладывает часть затрат, возникающих при банковских банкротствах, на сами банки, но если затраты столь высоки, что способны повлиять на всю банковскую систему, тогда предполагается государственная помощь по выходу из кризисной ситуации, что может означать форму скрытой (неформальной) государственной гарантии [1].

Смешанная форма собственности страховой организации характерна для Японии и ряда развивающихся стран Азиатского региона, уставный капитал которых формируется за счет взносов государственных органов и коммерческих структур.

В США, а также в странах, следующих американской модели, включая Кыргызстан, также Канаду, Великобританию, форма собственности фонда гарантирования вкладов - государственная, где государственные органы являются одними из органов управления фонда.

В Кыргызстане учредителем, единственным акционером Фонда страхования является Национальный банк. Это важно, поскольку деятельность подобного фонда невозможна без тесного взаимодействия с центральным банком страны, в котором сконцентрированы функции надзора и контроля за коммерческими банками и, соответственно, важная для Фонда страхования информация о текущем финансовом состоянии банков. Национальный банк является координатором деятельности Фонда страхования. По мере приобретения Фондом страхования практических наработок и изучения положительного опыта зарубежных систем страхования депозитов Национальный банк совершенствует законодательную базу работы Фонда страхования, осуществляет контроль за разработкой внутренних документов, регламентирующих деятельность Фонда страхования. В Кыргызстане максимальная сумма возмещения вклада Фондом страхования составляет 340 млн. сом. Это связано с принятием Закона «О защите банковских вкладов (депозитов)» в части наступления гарантийного случая, когда вкладчик

вправе потребовать возмещения его средств в случае банкротства коммерческого банка [3].

В этой ситуации каждый вкладчик теперь сможет получить 100 тыс. сом (свыше 2 тыс. долл. США).

Целевое назначение фонда соответствует 15% от гарантированных депозитов граждан всех коммерческих банков на момент вступления в силу закона (август 2008 г.). Такая финансовая защита пока предусмотрена только для физических лиц, но в будущем будут охвачены и юридические лица. Целью этого фонда активизировать инвестиционную деятельность населения.

По состоянию на 1 октября 2013 года 20 коммерческих банков, за исключением ЗАО «Манас Банк», ОАО «КыргызКредитбанк», ОАО Инвестбанк «Иссык-Куль», предлагали юридическим и физическим лицам следующие виды депозитов: срочные депозиты и депозиты до востребования.

- для юридических лиц процентные ставки по депозитам до востребования в среднем составили

от 0,25 до 2% в национальной валюте, от 0,25 до 1% в иностранной валюте;

- процентные ставки по депозитам для юридических лиц принимались банками от 0–1 месяца и свыше 12 месяцев варьировались от 1 до 16,87% в национальной валюте, в зависимости от договора, от 0,2 до 16,87 % - в иностранной валюте;
- для физических лиц процентные ставки по депозитам до востребования в среднем составили от 0,5 до 3% в национальной валюте, от 0,25 до 2% - в иностранной валюте;
- процентные ставки по депозитам для физических лиц принимались банками от 0–1 месяца и свыше 12 месяцев, и в национальной валюте варьировались от 1 до 16,87%, в иностранной валюте - от 0,2 до 16,87%.

По итогам 2013 года объем обязательств коммерческих банков увеличился на 29,2 процент 92,3 млрд. сомов. Доля депозитной базы в общем объеме обязательств сложилась в размере 63,5 процента. За отчетный период прирост депозитной базы банковского сектора составил 34,2 процента [4].

Динамика обязательств и депозитной базы банков



Примечание: с 2009 года применяется новая методика расчета депозитной базы коммерческих банков

Примером системы полного страхования является Американская корпорация страхования депозитов (FDIC), объектом страхования которой являются все вклады физических и юридических лиц, государственных и негосударственных организаций в банке, включая гарантийные обязательства банка перед клиентом. В Германии застрахованы практически все виды вкладов, за исключением межбанковских и некоторых долговых обязательств на предъявителя. Причем страховая защита представляется как по вкладам в местной, так и в иностранной валюте, включая вклады, принятые отделениями местных банков за границей. В Японии и Франции страховое возмещение выплачивается по всем видам депозитов, исключая межбанковские депозиты и депозитные сертификаты.

Успешный опыт Великобритании с высокоразвитой банковской индустрией демонстрирует такую необходимость. Помимо действующего фонда защиты депозитов и Совета по защите депозитов, в Великобритании уже много лет функционирует Проект по рассмотрению жалоб "The banking

Ombudsman Scheme", в рамках которого пострадавшим частным клиентам банков представляется возможность разбирательства жалоб на недобросовестное выполнение банком своих услуг и выплаты компенсаций. Данный проект по рассмотрению жалоб является некоммерческой, независимой структурой, существующей на средства банков - участников Проекта. Великобритания была первой в создании такой программы, затем ряд стран перенял данный опыт.

Жалоба принимается к рассмотрению только в случае, если она касается действий банка, совершенных после того, как банк стал участником Проекта.

Посредством веб-сайта Проекта в Интернете клиент банка может напрямую переслать жалобу через электронную почту. Проект рассматривает жалобы, связанные со следующими видами деятельности банков:

- обслуживанием карточек;
- депозитными/сберегательными счетами (включая услуги/льготы, соглашение фондов, процент, подлежащий банком к уплате);

- системой платежей;
- текущими счетами;
- закладные по домам;
- другие услуги и проблемы (страхование, инвестиции).

Сам же Фонд защиты депозитов в Великобритании может возместить клиенту до 90% депозита, но не более 22 тыс. фунтов стерлингов в случае банкротства банка. На практике Фонд имеет "постоянный фонд" в 6 млн. фунтов. Первоначальный взнос банки делают по скользящей шкале. Самые маленькие банки платят 10000 фунтов стерлингов, самые крупные - 300000 фунтов. Если средств фонда недостаточно, к банкам обращаются с просьбой о дополнительном взносе сумм, равным их первоначальным платежам. В случае недостаточности и этих сумм, делается другое требование для специального взноса, который будет оплачен на той же основе - то есть крупные банки оплатят большую часть вложений. Верхний предел за один год общей оплачиваемой суммы определяется не больше, чем 0,3% от общих депозитов. Фонд может взять заем для восполнения любых дополнительных оплат, непокрытых в результате сбора взносов[2].

В Кыргызстане, в случае недостаточности сформированного ранее резерва для возмещения по вкладам, половину недостающей суммы банки-участники вносят за счет дополнительных взносов, остальное будет уплачиваться за счет заимствований фонда. Фонд погасит свой кредит за счет удовлетворения регрессного требования к ликвидируемому банку, а также за счет чрезвычайных взносов участников.

Совершенствование системы страхования в Кыргызстане будет происходить постепенно, в процессе существования Фонда, с учетом богатого мирового опыта в условиях развития отечественной банковской системы. Деятельность Национального банка по совершенствованию законодательной базы функционирования Фонда страхования, а также контроль и надзор за финансовым состоянием коммерческих банков, должна учитывать и защищать интересы вкладчиков и банков, чтобы восстановить доверие населения к банковской системе, следовательно, обеспечивать стабильность банковской системы республики.

Целесообразно использовать в Кыргызстане опыт Великобритании по созданию дополнительного института защиты интересов вкладчиков для укрепления их доверия к банкам. Эта должна быть независимая, некоммерческая организация, подотчетная Национальному банку республики, которая позволит активнее стимулировать приток свободных денежных средств населения в банковскую сферу.

Литература:

1. Абдымаликов К. Экономика Кыргызстана (на переходном этапе) – «Бийиктик», 2010 – с. 734
2. Банковский менеджмент: учебник/кол. авторов под ред. И.О. Лаврушина. – 2-е изд. перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2009. – 560с.
3. Тенденции развития банковской системы, Бишкек, 2013., № 20, 43 с.
4. Национальный банк Кыргызской Республики, Бишкек. 2014., с. 206

Рецензент: к.э.н., доцент Куканов А.