

*Аденова Ж.Т.*

## СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

УДК: 519.854: 575.2 (043:3)

Становление отечественного страхового рынка только начинается. Существует множество проблем, встающих на пути его становления. Важным моментом развития страхования является формирование правильного отношения к нему со стороны населения, предпринимателей и руководителей предприятий. Государство должно заботиться о формировании надежной отечественной системы страховых компаний, укрепления их правовой и экономической базы.

Для развития этого сектора экономики в первую очередь необходимо вернуть доверие и интерес к страхованию. Одним из таких приоритетных направлений эффективного развития рынка страховых услуг является страхование банковских депозитов. В Кыргызстане вопрос о страховании депозитов поднимался неоднократно, но каждый раз в силу тех или иных причин его решение не удавалось довести до логического конца. Вкладчики обанкротившихся банков регулярно теряли все или основную массу своих средств. Равнодушная позиция государства в деле защиты интересов граждан существенно подорвала доверие населения к частным банкам, ограничив их доступ к депозитным ресурсам. Поэтому, внедрение системы страхования депозитов могло бы, очевидно, послужить отправной точкой для восстановления доверия к банковской системе.

Многие исследователи краеугольным камнем работоспособной схемы считают наличие качественной институциональной среды, которая минимизирует дестабилизирующее воздействие страхования. В отсутствие этой среды, обостряются те противоречия, которые есть в страховании депозитов. Мы не преувеличим, если скажем, что уровень надежности кыргызских банков, к сожалению, оставляет желать лучшего. В этой связи представляется малоперспективной частная схема страхования депозитов, схожая с немецкой, возможность создания которой предусмотрена, впрочем, в законе о банках и банковской деятельности. Здесь также встает много проблем. Во-первых, население настроено отнесется к частной системе страхования. Во-вторых, в Кыргызстане не налажено взаимодействие между властями, банками и межбанковскими организациями. Перед создателями частной системы встанет вопрос об отборе участников. Если в Германии в силу высокой концентрации отрасли схема носит клубный характер, где достаточно надежные банки могут вести мониторинг друг друга. То в Кыргызстане, вследствие непрозрачности бизнеса, в системе могут оказаться ненадежные банки, стремящиеся переложить на других свои риски. Либо будет участвовать довольно ограниченное число

надежных банков, а расходы на создание системы возрастут. В последнем случае при достаточной информационной и маркетинговой поддержке и присутствии в руководстве или наблюдательном совете системы официальных представителей НБКР, без обязательств последнего по поддержке во избежание моральных рисков, система страхования депозитов может дать желаемый результат. Создание государственной системы страхования депозитов зависит от политической воли и представления властей о будущей деятельности банковской системы.

Однако эффективность такого страхования упирается в слабость отечественных банков. В первую очередь, неэффективное использование инструментов ранней диагностики банковских проблем и неоперативное вмешательство надзорных органов. Выполнение этих условий позволит существенно сократить моральные риски. Например, проблемы, когда нечестоплотные владельцы «карманных» банков постараются переложить свои убытки на систему страхования. Для снижения моральных рисков, из покрытия целесообразно исключить депозиты директоров и менеджеров, акционеров с весомыми пакетами, аудиторов банка и связанных с ними компаний, близких родственников и лиц, действующих в интересах директоров и менеджеров, вклады на предьявителя.

Система страхования должна быть обязательной и включать все банки, в том числе государственные, в противном случае последние окажутся в более выгодном положении, а их коммерческие конкуренты будут нести дополнительные расходы (проблема, характерная и для частной схемы). Наличие конкурентного дисбаланса вместо стабилизации банковской сферы лишь усилит противоречия. Система защиты депозитов включает в себя только депозиты (вклады), внесенные в национальной валюте Кыргызской Республики. Система защиты депозитов, может быть использована банками для проведения добровольного страхования депозитов (вкладов), внесенных также и в иностранной валюте.

Важно, чтобы в систему вошли устойчивые банки. Поэтому, учитывая обязательное членство, на стадии создания желательно провести маркетинговые исследования банковского сектора и выявить нежизнеспособные и слабые банки, которые затем либо закрываются, либо реструктурируются. Подобные преобразования требуют длительной и кропотливой подготовки. Иначе вместо упрочения банковской системы страхование депозитов спровоцирует очередной разрушительный кризис, опять разорятся банки и снова появятся обманутые вкладчики. События 1998-

2004 г. не только ухудшили состояние банковской системы Кыргызской Республики, но и привели к возникновению серьезных «провалов». Последствия их очень болезненно отразились на бюджете простых граждан, в результате чего резко возрос отток вкладов населения из коммерческих банков из-за недоверия к ним. Нельзя забывать, что основным источником капитала коммерческого банка являются вклады различных классов и слоев общества, которые затем трансформируются банками в ссудный капитал. Поэтому необходимо вернуть доверие к отечественной банковской системе. Принятие таких высоколиквидных обязательств, как депозиты до востребования и сберегательные депозиты, создают дополнительный риск для банков и депозитных учреждений, стремящихся получить определенную прибыль.

Простые люди, желающие хранить деньги в банках, при выборе средств сбережений, в основном, обращают внимание на такие критерии, как безопасность хранения и норма дохода (процентная ставка по депозиту). Значение каждого из них будет изменяться в зависимости от намерений и возможности лица, собирающегося сберегать деньги. Главным требованием, как правило, является безопасность денег, отложенных для сбережения. Владельцы денег хотят быть уверенными в том, что смогут в определенный момент в будущем получить свои средства назад. Другой мотивацией хранения денег в банках служит норма дохода. Вкладчики отдадут предпочтение хранению денег в банках за определенный процент, тем самым, увеличивая источники своего дохода. В то же время, у индивидуальных вкладчиков отсутствует полная информация о том, какова рискованность и ликвидность портфеля активов депозитного учреждения, когда и в каком объеме другие вкладчики захотят вернуть свои вклады.

В случае если платежеспособный банк оказывается в ситуации, когда ему не хватает наличных денег для удовлетворения выданного обязательства, приходится экстренно (а поэтому не всегда выгодно) продавать какие-то активы, что снижает прибыль, и в конечном итоге это учреждение может стать неплатежеспособным. К тому же, если более чем одно депозитное учреждение окажется неликвидным в одно и то же время, то у вкладчиков может создаться впечатление, что все банки находятся на грани финансового краха. Поскольку вкладчики уже знают, что не все из них вернут свои средства, они начинают по очереди «набегать» на другие банки. Такая ситуация угрожает любому банку, в том числе и имеющему прочные позиции. Поскольку за последние годы растет тенденция недоверия населения к банкам, существует большая рискованность банковских операций, а также тот факт, что ухудшение ситуации в банковской сфере может дестабилизировать экономику в целом, все это требует от правительства установления каких-либо гарантов стабильности финансовой системы.

Возможно, как отмечают и банкиры, и политики, и экономисты, наиболее серьезным гарантом станет введение системы страхования депозитов. Наиболее решающим шагом стала разработка специалистами Национального банка КР проекта закона «О фонде страхования депозитов» от 4 января 2002 г., переданного на рассмотрение в государственные структуры.

Первым спорным вопросом при рассмотрении законопроекта стал статус фонда страхования депозитов. Сотрудники НБ КР однозначно настаивают на том, что фонд должен работать в структуре главного банка страны, который обеспечивает его полную надежность и открытость. А коммерческим банкам остается лишь перечислять необходимые страховые взносы. Предусмотрена также и система чрезвычайных отчислений, размер которых непосредственно устанавливается Национальным банком.

Коммерческие банки на этот счет имеют другое мнение. Они считают, что создавать страховой фонд следует как самостоятельное юридическое лицо, никоим образом не подчиненное Национальному банку. Эта структура должна подчиняться всем законам страхования на территории республики и нести ответственность вместе с государством. А страховые взносы в том виде, в котором их предлагает Национальный банк, будут малоэффективны. Это будет очередным косвенным налогом, который навесили на коммерческие банки и который в итоге растворится в общей массе бюджетных отчислений.

Согласно проекту закона, объектом страхования являются лишь депозиты физических лиц в национальной валюте. Любой вкладчик, открывая депозит в банке, будет уверен в том, что даже если банк рухнет, он получит свои деньги обратно. Но есть два очень серьезных обстоятельства. Во-первых, в момент наступления страхового случая фонд страхования депозитов вернет вам только 90 процентов от суммы вклада, но не более ста минимальных заработных плат, что на сегодняшний день составляет десять тысяч сомов. За оставшейся суммой придется обращаться в тот банк, куда были вложены деньги. Таким образом, получается, что Национальный банк решил защитить только мелких вкладчиков – пенсионеров, оставив без внимания более крупных держателей вкладов. Подобный подход понятен, поскольку именно пенсионеры способны выйти к нашему «Белому дому» с лозунгами и лишиться покоя властные структуры. Поэтому намерение Нацбанка отделить взрывоопасную часть вкладчиков от всех остальных, как это уже было продемонстрировано во время разборок вокруг АКБ «Меркюри», встретило положительный отклик в коридорах Белого Дома.

Но вряд ли с подобным положением дел согласятся крупные вкладчики. Есть сомнения по этому поводу и у руководителей коммерческих банков. По их словам, размер выплаты страхового возмещения мизерный. Что такое сегодня десять тысяч сомов?

Похоже, что создатели этого проекта исходили из расчета, сколько фонд сможет возместить вкладчику, а не из суммы, на которую он может претендовать. Собственные возможности ставятся во главу угла, а права вкладчика игнорируются. Не имея достаточной информации, мелкие вкладчики стремятся побыстрее вернуть свои банковские вклады, порой независимо от финансового состояния последних. Таким образом, считают сторонники системы страхования депозитов, государственное страхование мелких вкладчиков выгодно в социальном плане, поскольку оно уменьшает вероятность дестабилизирующих банковскую систему «набегов» вкладчиков на банки.

Следует отметить, что не только создание системы страхования депозитов дает основания полностью гарантировать стабильность финансовой системы страны в целом. Вместе с тем требуется построить эффективный механизм банковского регулирования и надзора (а не тот надзор и решения, которые принимались только после случившегося неприятного факта с банками «Меркюри», «Бишкек», «Максат», «КРАМДС»); обеспечить прозрачность банковских рисков; ввести ориентир на кредитование долгосрочного характера реальных секторов экономики; принять конкретные меры по устойчивости национальной валюты от негативных воздействий внешних факторов (наглядный пример – российский кризис 1998г.); увеличить безналичное денежное обращение путем ввода в обращение пластиковых карточек и установления банковских автоматов в нужных местах.

Помимо этого, правительству Кыргызской Республики необходимо решительные меры по снижению перманентного дефицита торгового баланса, в частности, по снижению объемов импорта и увели-

чению объемов экспорта; реально снизить объемы взаимозачетов, которые за последние годы стали популярно применяться в деятельности министерств, ведомств, предприятий; усилить контроль над возвратом бюджетных ссуд и иностранных кредитов, полученных субъектами хозяйствования под гарантию правительства Кыргызской Республики, при этом и для субъектов хозяйствования обеспечить разумные условия рекредитования, путем перезаключения долговых обязательств, где имеются завышенные ставки рекредитования и чрезмерное сжатие сроков возврата иностранных кредитов; усилить политику поддержания малых и средних предприятий; ужесточить борьбу с контрабандным ввозом и вывозом товаров. В целом достижение вышеуказанных целей не должно оставаться всего лишь формальностью.

Разумеется, достижение вышеуказанных целей не должно быть формальностью. Оно должно гарантировать стабильность финансовой системы и экономики страны в целом. Скоординированные и оперативные действия высших эшелонов власти и страховых компаний по достижению этих целей послужат настоящим гарантом стабильности финансовой системы страны. На это есть все основания и рычаги.

#### Литература:

1. Закон Кыргызской Республики «Об организации страхования в Кыргызской Республике» от 10.04.2002 г. №221.
2. *Кругляк В.* Ситуацию нужно менять: о развитии страхового рынка. //Экономика и жизнь// -2001 г.
3. *Шахов В.В.* Страхование. - М., 2002 г.
4. Журнал «Банковский вестник Кыргызской Республики» за 2000-2004 гг.