

УДК 336.717.3(574)

ТОКТАБЕКОВ К. Н.

КНУ им. Ж. Баласагына, Бишкек

Токтабеков К. Н.

J. Balasagyn KNU, Bishkek

toktabekov@mail.ru

СИСТЕМА ЗАЩИТЫ ДЕПОЗИТОВ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ДОВЕРИЕ НАСЕЛЕНИЯ К БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

**Аманаттарды коргоо системасы жана анын калкынын
Кыргыз Республикасынын банк системасына болгон
ишенимине таасири.**

Deposit Protection System and its impact on public confidence in the banking sector of the Kyrgyz Republic.

Аннотация: в статье акцентировано внимание на задачах и целях системы защиты банковских депозитов Кыргызской Республики, возможностях системы для обеспечения финансовой стабильности путем повышения уровня доверия населения к банковской системе страны, механизмы функционирования и пути решения проблем.

Аннотация: макалада Кыргыз Республикасынын аманаттарды коргоо системасынын милдеттерине жана максаттарына негизги басым жазалып, системанын финансылык стабилдүүлүктү камсыздоодогу жана калктын банк системасына болгон ишенимин жогорулатуу менен каржылык туруктуулугун камсыз кылуу көйгөйлөрүн чечүү мүмкүнчүлүгү каралган.

Annotation: the article focused on the goals and objectives of the deposit protection system of the Kyrgyz Republic, the capabilities of the system to ensure financial stability by increasing the level of public confidence in the banking system, mechanisms of functioning and ways of solving problems.

Ключевые слова: страховщик депозитов, система защиты депозитов, вкладчик, банк участник системы защиты депозитов, гарантированная сумма.

Негизги сөздөр: аманаттарды коргоочу, аманаттарды коргоо системасы, аманатчы, аманаттарды коргоо системасынын катышуучу банкы, кепилденген сумма.

Keywords: the deposit insurer, the deposit protection system, the depositor, participating bank of the deposit protection system, the guaranteed amount.

В современной экономике коммерческие банки выполняют важнейшие функции. Осуществляя перераспределение финансовых средств между различными отраслями экономики, коммерческие банки

являются одним из главных звеньев любой экономики. Предоставлять кредиты и проводить иные активные операции банки могут только в объемах находящихся у них свободных ресурсов. Приоритетное значение из данных ресурсов для коммерческого банка имеют средства, привлекаемые от населения. Мобилизация временно свободных денежных средств населения посредством привлечения во вклады позволяет коммерческим банкам трансформировать данные ресурсы в производственные инвестиции, удовлетворять потребность экономики в основном и оборотном капитале и предоставлять кредиты населению. Однако, выступая посредниками при аккумулировании денежных средств населения, коммерческие банки несут ответственность за средства, принятые во вклады, что в свою очередь определяет необходимость обеспечения стабильности данных вкладов путем постоянного развития и совершенствования системы их страхования. Таким образом, проблема сохранности такого ресурса, как банковские вклады, имеет важнейшее значение как для отдельного коммерческого банка, так и в целом для национальной банковской системы. Все вышесказанное, в свою очередь, определяет актуальность исследования необходимости функционирования системы защиты депозитов, а также ее влияния на уровень доверия населения к коммерческим банкам в Кыргызской Республике.

Главными общественно-политическими задачами системы страхования депозитов является содействие поддержанию финансовой стабильности посредством защиты финансовой системы от «набегов» на банки, а также гарантировать сохранность и ликвидность депозитов мелких вкладчиков. Некоторые страховщики депозитов обладают более широкими мандатами, которые могут включать ответственность за своевременное и эффективное с точки зрения затрат урегулирование несостоятельности разоряющихся финансовых институтов.

Чтобы эффективно выполнять свой мандат, страховщик депозитов либо обладал достаточными финансовыми ресурсами, либо механизмом, позволяющим ему быстро получить необходимые средства. Финансовые ресурсы нужны: для покрытия расходов по выплате возмещения по застрахованным депозитам в случае разорения того или иного института, для покрытия операционных расходов, связанных с выплатой возмещения, а также для урегулирования несостоятельности разоряющихся коммерческих банков, если страховщик за это отвечает.

Недостаточное финансирование может привести к тому, что финансовая система будет чувствительной к набегам на банки, урегулирование несостоятельности разоряющихся банков будет затягиваться, что, в свою очередь, приведет к значительному возрастанию затрат общества. Также необходимо признать, что система страхования депозитов, действуя в одиночку, не может поддерживать банковскую систему в здоровом состоянии. Необходимы также такие компоненты, как сильный банковский надзор и кредитор последней инстанции.

При отсутствии страхового фонда уровень рисков, угрожающих институтам-участникам, возрастает, поскольку от них может потребоваться уплатить достаточно большие суммы в качестве взносов/сборов в течение короткого промежутка времени для того, чтобы обеспечить выплату возмещения вкладчикам разорившихся институтов. Если разорения происходят во время экономического спада, сохранившимся банкам-участникам, возможно, придется сделать большие платежи в неудачное время, когда их собственное финансовое положение находится под вопросом. Эта проциклическая черта систем, финансируемых постфактум, может увеличивать волатильность финансового рынка и повышать системный риск до чрезмерного уровня.

Создание или реформирование системы страхования депозитов может быть более успешным, когда банковская система страны и ее институциональная среда здоровы. Для того чтобы пользоваться доверием, система страхования депозитов должна являться частью должным образом сформированной системы обеспечения финансовой стабильности, быть правильно организована и внедрена. Она нуждается в поддержке со стороны сильного пруденциального регулирования и надзора, надлежащих режимов ведения бухгалтерского учета и раскрытия информации, а также обеспечения исполнения действующего законодательства. Эффективная система страхования депозитов должна также подкрепляться высоким уровнем информированности общественности о ее существовании, ее выгодах и ограничениях. Система страхования депозитов может справиться только с ограниченным числом одновременно происходящих разорений банков, но урегулирование системного банковского кризиса требует, чтобы все участники системы обеспечения финансовой стабильности эффективно работали все вместе.

Управление по защите депозитов и другие функции, касающиеся гарантирования вкладов, возложены на Агентство по защите депозитов Кыргызской Республики (далее - Агентство). Агентство — юридическое лицо с самостоятельной организационно-правовой формой, созданное 29 августа 2008 года. Агентство является независимой некоммерческой организацией, не преследующей цели извлечения прибыли, наделенной полномочиями, правами и обязанностями, установленными в Законе Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)».

Главной целью Агентства является создание системы защиты вкладов и содействие стабильности финансовой системы страны, что обеспечивается снижением у владельцев застрахованных депозитов стимулов к их изъятию из банков из опасения потерять свои сбережения. Целесообразность для экономики и банковского сектора введения подобного механизма защиты вкладов как способа повышения доверия населения к коммерческим банкам и привлечения в банковские депозиты дополнительных финансовых ресурсов, которые сегодня хранятся в основном вне банковского сектора, не работая ни на своих владельцев, ни на экономику страны, как показывает мировая практика, является актуальной и оправданной. Агентство по защите депозитов Кыргызской Республики выполняет следующие функции:

- ведение реестра банков — участников;
- осуществление учета требований вкладчиков, сумм, подлежащих выплате и сумм, выплаченных компенсаций по депозитам;
- выплата вкладчикам, подпадающим под действие Закона Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)», сумм, определенных вышеуказанным Законом;
- расчет размера взносов и сбор взносов в Фонд защиты депозитов;
- проведение необходимых действий, направленных на обеспечение своевременной и полной оплаты взносов;
- установление и наложение штрафов и пени за несвоевременную оплату взносов;
- управление активами Фонда защиты депозитов в порядке и в пределах, установленных Законом Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)».

В мировой практике главное внимание уделяется обоснованию функций и значения фонда защиты депозитов, который в

зависимости от национальных и исторических особенностей отдельной страны принимает участие в процессе оздоровления застрахованного банка, в решении вопроса о предоставлении ему дополнительных средств и защите интересов вкладчиков. Страховые фонды в большинстве стран не имеют полномочий прямого контроля и воздействия на банк, свои задачи они решают через национальные центральные банки или другие органы надзора. Прямое назначение фондов страхования - в случае банкротства кредитной организации выплачивать застрахованным вкладчикам возмещение по их вкладам. Однако в практике развитых стран это дополняется возможностью на основе делегированных надзорными органами прав выступать временным управляющим активами банка и организовывать выплаты кредиторам. Фонды страхования депозитов по своей экономической сути заинтересованы не в банкротстве банка, а в восстановлении его платежеспособности. В развитых странах они препятствуют развитию системного кризиса в банковском секторе и нежелательному оттоку вкладов населения из банков в период кризисных ситуаций. Фонды заинтересованы в поддержании стабильности банков, могут при необходимости оказать им материальную поддержку, с тем чтобы избежать массовых выплат вкладчикам обанкротившихся банков в перспективе. В некоторых случаях фонд страхования депозитов может купить акции банка, находящегося на грани банкротства и признанного Центральным банком неплатежеспособным, вложить в него дополнительный капитал и принять на себя функции временного управляющего до преодоления негативной ситуации в банке.

В нашей стране Агентство становится тем гарантийным и страхующим финансовые интересы населения лицом во внутренней системе сбережений, выплачивая вкладчикам суммы депозитов и процентов по ним при наступлении гарантийного случая.

Необходимо отметить, что количество банков-участников в системе защиты депозитов постоянно меняется. Всего в реестре системы защиты депозитов на 01.01.2017 года числится 26 банка, из них один банк - с отозванной лицензией, в одном банке - запрет на привлечение средств от населения.

Таблица 1. Реестр банков-участников системы защиты депозитов Кыргызской Республики по состоянию на 1 января 2017 года

№	№ по реестру	Наименование банка-участника
1	№ 01/09	ОАО Российско-Кыргызский «Аманбанк»
2	№ 02/09	ОАО «Кыргызкоммерцбанк»
3	№ 03/09	ОАО «Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН»
4	№ 04/09	ОАО «Оптим Банк»
5	№ 06/09	ЗАО АКБ «Толубай»
6	№ 07/09	ОАО «РСК БАНК»
7	№ 08/09	ЗАО «БТА Банк»
8	№ 09/09	ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»
9	№ 10/09	ОАО «Дос-Кредобанк»
10	№ 11/09	ОАО «Российский Инвестиционный Банк»
11	№ 12/09	ЗАО «ЭкоИсламикБанк»
12	№ 13/09	ОАО «КыргызКредит Банк»
13	№ 14/09	ОАО «БАКАЙ БАНК»
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» (режим выплаты компенсаций)
19	№ 20/09	ЗАО «Банк Азии»
20	№ 21/09	ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»
21	№ 22/09	ОАО «Капитал Банк Центральной Азии»
22	№23/12	ЗАО Банк «Бай-Тушум»
23	№24/13	ЗАО «Кыргызско-Швейцарский Банк»
24	№25/15	ЗАО «ФИНКА Банк»
25	№26/15	ОАО «Чанг Ан Банк»
26	№27/16	ЗАО «Банк Компаньон»

ОАО Инвестбанк «Иссык-Куль» (№05/09) исключен из Реестра банков-участников системы защиты депозитов согласно приказу №43 от 06 июля 2015 года. Также приказом №44 от 10 июля 2015 года прекращено членство ЗАО «Манас Банк» в системе защиты депозитов. Банк снимается с учета путем исключения из реестра банков-участников системы защиты депозитов в течение 5 рабочих дней после завершения Агентством процедуры выплаты компенсаций по депозитам.

Обязательная защита депозитов в банках является важным неотъемлемым средством государства по привлечению сбережений населения в экономику. Оно дает населению уверенность при вложениях, а также повышает и укрепляет их доверие к банковской системе. Объем привлеченных депозитов физических лиц в коммерческих банках постоянно растет и на 1 января 2017 года достиг 52 664,4 млн. сом (таблица 2). Общая сумма к выплате в случае банкротства всех банков на 01 января 2017 года составляет 19,7 млрд. сом. На сегодняшний день средств Фонда защиты депозитов хватит покрыть сумму вкладов 5-7 мелких банков или защиту интересов вкладчиков одного среднего банка. Для покрытия интересов вкладчиков системно значимых коммерческих банков у Агентства средств недостаточно.

Основными источниками формирования Фонда являются взносы Правительства 257,7 млн.сомов (18,0%), взносы банков-участников составили 773,8 млн.сомов (54,0%) и чистый доход 413,7 млн.сомов (28%). Таким образом, Фонд защиты депозитов достиг уровня 1 445,2 млн. сомов по состоянию на 01 ноября 2016 года.

Таблица – 2. Объем привлеченных депозитов физических лиц в коммерческих банках

Дата	Объем привлеченных депозитов физических лиц (млн.сом).
Декабрь 2008 года	6 882,0
Декабрь 2009 года	9 606,9
Декабрь 2010 года	11 233,9
Декабрь 2011 года	15 214,8
Декабрь 2012 года	20 805,2
Декабрь 2013 года	28 351,2
Декабрь 2014 года	34 615,6
Декабрь 2015 года	47 128. 9
Декабрь 2016 года	52 664,4

По данным таблицы 2 видно, что объем депозитов физических лиц в коммерческих банках с момента создания Агентства, т.е. с 2008 года по ноябрь 2016 года, увеличился на 45 782,4 млн. сом, т.е. почти в 7.6 раз, эти изменения произошли не только за счет роста благосостояния населения Кыргызстана, но также связаны с эффективностью функционирования системы защиты депозитов в нашей стране. Общая депозитная база банковского сектора на 1 января 2017 года составила 107,1 млрд сомов, увеличившись с начала года на 7.7 процента, в том числе:

- депозиты юридических лиц составили 48,5 млрд. сомов, увеличившись с начала года на 7,0 процента;
- депозиты физических лиц составили 52,7 млрд. сомов, увеличившись с начала года на 11,3 процента;

Согласно статистическим данным НБКР, за январь-декабрь 2016 года депозиты в иностранной валюте в Кыргызстане уменьшились на 17,8%, в национальной валюте депозиты увеличились на 59,0%. Объем депозитов в иностранной валюте на 1 января 2017 года составил 54,6 млрд. сомов, в национальной — 52,4 млрд. сомов.

Таблица 3. Свод сведений банков - участников по депозитам физических лиц по состоянию на 01 октября 2016 года.

№	Наименование	Сумма (тыс. сом)	%от всего депозитов физ. лиц	Количество вкладчиков (счетов)
1	Всего депозиты физ. лиц	45 140 242,55	100%	1 474 603
2	До 1000 сом	286 730,47	0,64%	1 130 685
3	От 1001 до 5 000 сом	562 610,03	1,25%	116 481
4	От 5001 до 10 000 сом	655 174,79	1,45%	68 149
5	От 10 001 до 15 000 сом	609 192,91	1,35%	35 087
6	От 15 001 до 20 000 сом	349 470,32	0,77%	17 027
7	От 20 001 до 25 000 сом	411 246,32	0,91%	17 832
8	От 25 001 до 30 000 сом	335 698,95	0,74%	7 143
9	От 30 001 до 40 000	396 619,07	0,88%	9 650
10	От 40 001 до 50 000 сом	442 895,11	0,98%	7 047
11	От 50 001 до 100 000 сом	1 713 443,26	3,80%	18 826
12	От 100 001 до 150 000 сом	1 868 509,50	4,14%	14 284
13	От 150 001 до 200 000 сом	1 385 898,80	3,07%	4 835
14	От 200 001 до 250 000 сом	1 378 998,85	3,05%	3 667
15	От 250 000 до 300 000 сом	769 306,90	1,70%	2 459
16	От 300 001 и более	33 974 447,30	75,26%	21 431

Как видно по данным таблицы 3, самая высокая доля депозитов физических лиц (75,26%) находится на отрезке от 300 000 сом и более; Агентство по защите депозитов от 22 июня 2016 года в два раза увеличило сумму компенсаций каждому вкладчику при наступлении гарантийного случая от 100 тыс. сом до 200 тыс. сом. Государство сделало еще один шаг к намеченной цели – усиление доверия вкладчиков к банковской системе Кыргызской Республики. Безусловно, это должно стать позитивным фактором для населения при принятии решения о размещении средств на депозитах в коммерческих банках. Но нужно увеличить гарантированную сумму от 200 000 сом, так как эта сумма составляет всего 3,0% от всех депозитов физических лиц и на сегодняшний день не является актуальной в связи с укрупнением депозитов населения.

Проанализировав функционирование системы защиты депозитов (далее СЗД) населения, можно сделать следующие выводы: безусловно, создание и применение СЗД в Кыргызской Республике имело положительные результаты для банковской системы. Во-первых, доверие населения к банкам возросло, вследствие чего произошел приток денежных средств в коммерческие банки. Во-вторых, восстановление доверия к банкам обеспечит дополнительный внутренний источник развития экономики. В-третьих, наличие развитой и доступной системы является важнейшим индикатором качества жизни в развитых странах. Создание Фонда обеспечило устойчивость банковской системы, уменьшило ее подверженность резким колебаниям конъюнктуры рынка. В-четвертых, введение обязательной защиты вкладов населения позволило обеспечить равномерное распределение рисков по всей банковской системе.

Но, несмотря на позитивный эффект, который система СЗД оказывает на денежный оборот и банковскую систему в целом, механизм ее функционирования остается несовершенным и нуждается в существенной доработке. Это, прежде всего, касается увеличения гарантированной суммы. В связи с отсутствием источников пополнения для защиты интересов вкладчиков только физических лиц и индивидуальных предпринимателей от 200 000 сом, необходимо разыскать средства и увеличить гарантированную сумму поэтапно от 200 000 до 250 000, до 300 000 до 400 000 и т.д.

Существует ряд проблем, которые еще только предстоит решить. Это, прежде всего, проблема обеспечения эффективного банковского надзора и своевременного вмешательства в деятельность

рискованных банков, принятых в систему защиты депозитов; проблема перехода к дифференцированным взносам, поэтапное включение в Закон Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)» положений о защите интересов юридических лиц.

Система защиты депозитов, которая сформировалась в Кыргызстане, благоприятно влияет на процессы создания стабильной финансовой ситуации в стране, на создание у населения уверенности в национальных финансовых институтах, на укрепление отечественной банковской системы. Благодаря данной системе, граждане страны без больших сомнений имеют возможность разместить свои сбережения в банковские вклады и быть уверенными, что их накопления вернуться к ним в целости и сохранности в пределах гарантированной суммы.

Литература

1. Закон Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)» от 07 мая 2008 года №78.
2. Закон Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» от 29 июля 1997 года.
3. основополагающие принципы для эффективных систем гарантирования депозитов, ноябрь 2014 года.
4. Государственные корпорации: проблемы и новые возможности, Агентство по страхованию вкладов РФ.
5. Годовой отчет Агентства по защите депозитов КР за 2014-2015 года.
6. Статистика НБКР с официального сайта www.nbkr.kg
7. Материалы Агентства с официального сайта www.deposit.kg

