

*Бухтик М.И., к.э.н., доцент,
УО «Полесский государственный университет»
г. Пинск, Республика Беларусь*

СИСТЕМА ЗАЩИТЫ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ КАК МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

В течение двух последних десятилетий, по оценкам экспертов, во всём мире произошло 112 финансовых и банковских кризисов в 93 странах мира. В силу специфичности банковского бизнеса и социальной значимости банковские кризисы оказывают негативное влияние на экономику страны и на социальное положение её граждан. С целью снижения вероятности наступления банковских кризисов и ограничения масштабов в случае их наступления правительства разных стран создают национальные системы финансовой безопасности. Система финансовой безопасности включает функции регулирования деятельности банков, надзор за банками, кредитор последней инстанции для банков, ликвидация банков, страхование депозитов, привлечённых банками. В некоторых странах за обеспечение финансовой безопасности отвечает центральный банк, а в других странах распределяют ответственность за выполнение функций между несколькими структурами. Эффективное взаимодействие участников системы финансовой безопасности строится на:

- чётком разграничении обязанностей и полномочий участников системы финансовой безопасности;
- налаженной системе обмена информацией;
- тесной координации действий.

Основной риск, присущий системе страхования депозитов (ССВ), и отличающий её от иных участников системы финансовой безопасности – это риск значительных финансовых потерь вследствие ликвидации несостоятельного банка.

Одним из наиболее спорных вопросов, возникающих при функционировании системы страхования вкладов, является определение функций и полномочий системы в отношении банков-участников, Агентства по страхованию вкладов и Центрального банка.

Автор выделяет классификационный тип систем страхования вкладов, в зависимости от органа выполняющего надзорную функцию:

1) ССВ, где функция надзора закреплена за Центральным банком. К ним относятся: Италия, Греция, Чехия, Словакия, Китай, Аргентина.

2) ССВ, где функцию надзора выполняет орган ответственный за страхование вкладов (депозитов). Например, в Канаде: Канадская корпорация страхования депозитов и Квебекский совет по страхованию депозитов, в Канаде есть 10 других страховщиков депозита. Они в определенной степени страхуют провинциальные кредитные союзы. Есть отдельно один в каждой области; в Колумбии: Фонд гарантирования депозитов в банках, также Фонд гарантирования депозитов в кооперативах; в Кипре – Система защиты депозитов и система защиты депозитов совместных обществ; в Корее – Корпорация страхования депозитов Кореи страхует депозиты банков, страховых компаний, компаний по ценным бумагам, инвестиционных банков и взаимным сберегательным банкам. В случае кредитных союзов их депозиты защищены Национальной Федерацией Кредитного союза Кореи; Испанская система включает три фонда гарантии депозита: для банковских учреждений, сберегательных банков и совместных кредитных институтов.

3) смешанная ССВ, где надзорную функцию выполняет организация ответственная за страхование вкладов совместно с Центральным банком (либо иным органом отвечающий за надзор коммерческих банков);

4) ССВ, надзорная функция принадлежит иному органу, отвечающему за надзор коммерческих банков, например, Минфин. Данная модель основывается на том, что Министерство экономики и финансов обладает большей объективностью в оценке финансовой устойчивости банков, нежели Центральный банк, а потому может обеспечивать более эффективный надзор.

Система гарантирования вкладов Беларуси в соответствии с поставленными перед ней задачами и функциями Агентства по гарантированному возмещению вкладов относится к типу систем «с расширенными полномочиями», в которой функция надзора за банками закреплена за Национальным банком. Она функционирует эффективно в рамках узкого понимания поставленных перед ней целей.

Функционирование системы финансовой безопасности Беларуси в части банковского сектора финансовой системы монополично принадлежит Национальному банку, за исключением гарантирования банковских вкладов населения. Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов не обладает функцией надзора за деятельностью банков, испытывает недостаток в информации о финансовом состоянии банков, на основании которой спрогнозировать наступление страхового случая можно заранее. Следовательно, Агентство не имеет возможности осуществить прогноз потребности в финансировании фонда и управлять принимаемыми на себя рисками, что может привести к банкротству само Агентство.

В результате исследования взаимоотношений между Национальным банком и Агентством по гарантированному возмещению вкладов населения Беларуси были разработаны следующие рекомендации по их совершенствованию:

- Агентству необходимо постепенно становится наиболее активным и эффективным участником формирования надзора за деятельностью коммерческих банков;

- во избежание дублирования надзорных функций страхового агентства между Агентством по гарантированному возмещению банковских вкладов и Национальным банком, необходимо расширить объём информации, передаваемой Национальным банком Агентству, путём предоставления на непрерывной основе информации о финансовом состоянии банка входящего в систему гарантирования банковских вкладов (например, согласование планов проверок). Очевидно, что участники сети безопасности взаимодействуют между собой через административные – и что важнее – через информационные связи.

Агентства по гарантированию вкладов наиболее заинтересованы в информационных связях, поскольку положение и ситуация кредитных учреждений, структура и размер их вкладов могут быть установлены только через информационные связи. Информационный анализ даёт возможность принимать соответствующие решения, планировать подходящие меры в различных условиях;

- включить представителя Агентства по гарантированию вкладов в Комитет банковского надзора при Национальном банке с правом совещательного голоса;

- Агентство должно принимать участие при выдаче лицензии, дающей право привлекать денежные средства населения во вклады банка, где уже заранее будет оценено его финансовое состояние, компетентность руководства;

- совместно с Национальным банком Агентство должно проводить дистанционный надзор, т.е. проводить проверку отчётности, предоставляемой в надзорный орган банками-участниками системы страхования вкладов;

- включить в состав инспекционных проверок на местах членов Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов.

Таким образом, дальнейшее их развитие надо основывать на использовании международного опыта, путём совершенствования законодательной и нормативной базы Национального банка Беларуси при осуществлении функций органа банковского регулирования и надзора в отношении банков-участников системы гарантирования вкладов. То есть основным направлением деятельности системы гарантирования

вкладов в будущем является постепенный переход от системы простого накопления денег в ожидании наступления страхового случая к системе, минимизирующей и управляющей своими рисками.