

ГАРАНТИРОВАНИЕ ДЕПОЗИТОВ В БАНКАХ

Марек Стефаньский,

доктор экономики, Высшая гуманитарно-экономическая школа, г. Влоцлавек (Польша)

Философия гарантирования депозитов

Банки как особый род общественных институтов, основанных на общественном доверии, занимают особое место в экономической системе государства. Они принимают деньги от вкладчиков, на эти деньги предоставляют кредиты и создают остальные активы. Банки взаимосвязаны, в том числе через межбанковские операции, в результате чего, в случае невыполнения одним из них своих обязательств, может возникнуть эффект домино и кризис системы.

Если обратиться к истории банковского дела, то операции с депозитами всегда считались рискованными. Ряд рисков, сопровождающих современное банковское дело, требуют особого контроля, аудита и надзора [4. С. 6]. Базельский комитет по банковскому надзору в сентябре 1997 г. опубликовал 25 правил эффективного банковского надзора, внедрение и реализация которых должны обеспечить стабильность банковского сектора [3. С. 59–61]. Одним из стабилизирующих факторов следует признать защиту вкладчиков системой гарантирования привлеченных в банки депозитов. Факт, что депозиты гарантированы, должен положительно влиять на ликвидность банков, так как предотвращает чрезмерные выплаты в случае появления опасности банкротства.

Однако следует обратить внимание на то, что гарантирование депозитов может вызвать явление *moral hazard* (безопасный риск. – Прим. рецензента) как со стороны банка, так и вкладчика [11. С. 88]. Такое понятие применяется в ситуации, когда субъект берет на себя повышенный риск, зная, что он не будет иметь проблем, связанных с этим риском. Чтобы предотвратить принятие на себя увеличенного риска банками, регулятор (субъект, который создает меры предосторожности – в Польше это Комиссия по банковскому надзору) применяет ряд различных инструментов.

В условиях системы гарантирования вкладчики могут вкладывать свои средства, руководствуясь лишь критерием процентной ставки, а не экономико-финансовым положением банка, ведь в случае его банкротства учреждение-гарант выплатит соответствующую сумму. Тем не менее полностью исключить риск трудно, его можно лишь существенно ограничить, приняв соответствующие решения в системе гарантирования, например гарантирование средств до определенного размера или гарантирование определенной части депозитов.

В мировой практике первым учреждением, которое предоставило гарантии по депозитам, была FDIC (Federal Deposit Insurance Corporation), созданная в 1933 г. В Европе системы гарантирования депозитов созданы намного позднее: в 1961 г. в Норвегии, в 1966 г. в Германии, в 1969 г. в Финляндии, в 1974 г. в Бельгии, в 1977 г. в Испании, в 1979 г. в Голландии и Австрии, в 1980 г. во Франции [1. С. 249]. И сегодня они функционируют в большинстве развитых стран, носят обязательный либо добровольный характер и могут создаваться государственными либо частными организациями [1. С. 249].

Кроме того, системы гарантирования депозитов могут сосредоточиваться на выплате средств клиентам банков (*paybox* – с платежной функцией) и/или предоставлять финансовую поддержку банкам в трудном для них положении (*risk minimisator* – с функцией вмешательства либо ограничения риска). Система с первой из функций действует, например, в Голландии, Ирландии, Португалии, Великобритании, а с обеими функциями – в Дании, Испании, Италии, Чехии, Эстонии, Польше [5. С. 75].

Международные и союзные стандарты гарантирования депозитов

В 1998 г. Международный валютный фонд определил процедуры положительной практи-

ки по гарантированию депозитов [7. С. 80]. В общих чертах их можно охарактеризовать так:

- законное определение прав, обязанностей учреждения-гаранта и участников системы;
- предоставление полномочий банковскому надзору предпринимать соответствующие меры в отношении учреждения, находящегося под угрозой банкротства, которое собирает депозиты;
- обеспечение независимости учреждения-гаранта;
- обязательность участия банков в системе;
- гарантирование выплаты относительно низких сумм депозитов;
- быстрая выплата гарантируемых депозитов;
- зависимость вносимой банком платы от уровня его риска.

Большинство из перечисленных процедур соблюдается отдельными системами гарантирования депозитов. Только последняя не является распространенной, немногие страны решили ввести ее у себя. Большинство стран выбрало решение, основанное на постоянных взносах, насчитываемых как процент от застрахованных депозитов (табл. 1). И тот, и другой подходы имеют свои достоинства и недостатки, и в экономической литературе нет единого мнения по данному вопросу [1. С. 253].

Первые попытки создать единую систему гарантирования депозитов в странах ЕС наблюдаются во второй половине 80-х годов. Это было связано с созданием правовых основ единого внутреннего рынка. Работа началась с принятия рекомендаций Комиссии от 22 декабря 1986 г. (87/63/ЕЕС) по делу введения систем гарантирования депозитов. И только через несколько лет, 30 мая 1994 г., была принята директива Совета ЕС (94/19/ЕС) по вопросу систем гарантирования депозитов. 3 марта 1997 г. также введена директива по вопросу систем компенсаций, предоставляемых инвесторам.

Директива 94/19/ЕС определяет минимальные европейские стандарты в области гарантирования депозитов, предоставляя отдельным странам свободу в области остальных вопросов. К минимальным требованиям следует отнести:

- создание как минимум одной системы гарантирования депозитов в каждой стране-уча-

стнице. Ни одно аттестованное в ЕС кредитное учреждение не вправе принимать депозиты, не участвуя в системе гарантирования;

- определение минимальной гарантируемой одному вкладчику суммы на уровне 20 тыс. евро в случае недоступности депозитов. Данная сумма должна модифицироваться каждые 5 лет, чтобы обеспечить ее соответствие экономическим условиям. Следует отметить, что уже сегодня большинство систем предлагает более высокие гарантии по депозитам, чем предусматривает директива (см. табл. 1);

- допущение возможности участия самих застрахованных вкладчиков до 10% суммы депозита, при сохранении минимальной квоты;

- принятие максимальных пределов защиты в отношении объединенных депозитов, размещенных в данном кредитном учреждении, независимо от числа депозитов одного клиента, валюты и места внесения на территории ЕС;

- обеспечение клиентам соответствующей информации о системах гарантирования депозитов, с запретом их использования с целью рекламы, приносящей вред банковской системе;

- осуществление выплат соответствующих гарантируемых сумм в течение 3 месяцев с момента установления неспособности кредитного учреждения вернуть депозит. Этот срок может в два раза увеличиваться;

- использование правила своей страны, в соответствии с которым отечественная система гарантирования удовлетворяет как обязательства кредитных учреждений, действующих на ее территории, так и обязательства отделений этих учреждений, функционирующих в других странах. Это правило может представлять большой козырь в конкурентной борьбе банков, гарантирующих высокие суммы депозитов и обладающих отделениями в других странах;

- гарантирование депозитов иными институтами, чем государственные и муниципальные органы.

Следует отметить, что директива ЕС определяет вопросы, связанные с гарантированием депозитов, но не касается поддержки, оказываемой системами гарантирования депозитов. Таким образом, применение широкой системы гарантирования депозитов является суверенным решением каждой страны.

Гарантирование депозитов в Польше

Проблема гарантирования депозитов возникла вместе с принятием 31 января 1989 г. Закона о банковском праве и лицензировании деятельности частных банков. Однако на то время в Польше не было еще единой системы гарантирования депозитов. Государственная казна отвечала по обязательствам государственных банков и немногочисленных, четко определенных, иных банков. В 1989–1994 гг. усилился процесс создания новых банков, но появились также первые банкротства. Поэтому возникла необходимость создать целостную систему страхования депозитов. 14 декабря 1994 г. она была создана посредством принятия закона [10]. Образован Банковский гарантийный фонд (BFG) как самостоятельный субъект публичного права, юридическое лицо, четко отделенное от государственных учреждений. На него возложили две функции. Первая связана с реализацией всеобщего и обязательного гарантирования депозитов. Вторая функция заключается в предоставлении банкам поддержки в случае возникновения опасности для их платежеспособности [6. С. 29]. С января 1998 г. BFG получил возможность оказывать влияние на формирование политики регулирования через участие председателя правления в Комиссии банковского надзора.

Гарантирование депозитов было определено как субъективно, так и объективно. И сегодня защиту имеют именные депозиты и кредиторская задолженность физических, юридических лиц, организаций без образования юридического лица и дееспособных, а также школьные сберегательные кассы и ссудные заводские кассы. Гарантии не распространяются на государственную казну, банки, маклерские дома, пенсионные фонды, инвестици-

Таблица 1

Система страхования депозитов в отдельных странах Европы

Страна	Гарант. размер, тыс. евро	Основа начисления	Плата банков, %
Австрия	20	Застрахованные депозиты	Определяется <i>ex post</i>
Бельгия	20	Застрахованные обязат.	0,02 (не более 0,04)
Чехия	25	Застрахованные депозиты	0,1 ¹
Дания	40	Застрахованные депозиты	До 0,2
Финляндия	25	Застрахованные депозиты	0,05–0,3 по риску
Франция	70	Депозиты итого	До 0,3
Греция	20	Депозиты итого	0,025–1,25
Испания	20	Застрахованные депозиты	До 0,2
Голландия	20	Депозиты	Определяется <i>ex post</i>
Ирландия	23	Застрахованные депозиты	0,2
Литва	15 ²	Застрахованные депозиты	0,45 банки 0,20 др. кредит. учрежд.
Люксембург	20	Застрахованные депозиты	Определяется <i>ex post</i>
Латвия	9	Застрахованные депозиты	0,3
Германия	20	Депозиты итого	0,03 ³
Норвегия	230	Депозиты итого	0,1 + соотв. риску
Польша	22,5	Депозиты итого	До 0,4
Португалия	25	Застрахованные депозиты	0,08–0,12 ⁴
Швеция	28	Застрахованные депозиты	В среднем 0,5 по риску
Венгрия	24,3	Застрахованные депозиты	До 0,3 по риску
Италия	103,3	Застрахованные депозиты	0,4–0,8 по риску
Великобритания	49 71 ⁵	Депозиты Средства инвесторов и др.	–

¹ Коммерческие банки, 0,05 – строительные сберегательные кассы.

² С 2007 г. – 17 000, с 2008 г. – 20 000.

³ Может быть удвоена.

⁴ Может быть увеличена в зависимости от риска.

⁵ Средства инвесторов; средства фондов обязательного страхования гарантируются на 100%; остальные страховые средства: 100% – до 3000, 90% – остальные.

Источник. Разработано на основе сайтов Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

онные фонды, компании, предоставляющие услуги страхования, субъекты которых не обладают правом составлять упрощенный баланс и счет убытков и прибылей. Гарантирование не охватывает также управленческие кадры и акционеров банка, у которых на дату объявления банкротства было больше чем 5% голосов на общем собрании либо они были доминирующими или зависимыми от банка субъектами. Объективное исключение составляют обеспеченные ценные бумаги (закладные, векселя и т.п.). Гарантия распространяется на средства в польской валюте и иностранных валютах, увеличенные на проценты, начисленные до даты выполнения условий гарантии (это дата приостановления деятельности банка Комиссией банковского надзора – до сих пор это была дата объявления банкротства).

Субъекты, на которые распространяется система гарантирования, вносят в пользу BFG обязательную годовую плату в размере:

- ставки, не превышающей 0,4%, умноженной на значение балансовых активов, а также гарантий и поручительств, измеряемых риском;
- ставки, не превышающей 0,2%, умноженной на значение измеряемых риском остальных внебалансовых обязательств.

Полученные средства используются на покрытие интервенционной деятельности и текущих расходов BFG. В действительности банки вносят 50% этой платы, остальную часть вносит в систему Национальный банк Польши. Субъекты, охваченные системой, обязаны создавать фонд защиты гарантируемых средств, из которого передают средства на реализацию выплат. Фонд создается в банках на специально выделенном счете. Распорядителем средств является BFG. Размер фонда на очередной год определяется как произведение ставки в размере до 0,4% и суммы денежных средств, собранных в банке на всех счетах, являющихся основанием начисления суммы обязательного резерва. Процентные ставки определяются на каждый год Советом BFG. Ставки

выплат, связанные с деятельностью по страхованию и поддержке, в течение 1995–2003 гг. менялись. К 2004 г. они значительно понизились (табл. 2).

Сегодня обеспечивается следующее гарантирование средств:

- эквивалент в злотых 1000 евро – на 100%;
- превышающие эквивалент в злотых 1000 евро, но не превышающие эквивалент в злотых 22 500 евро – на 90%.

Для расчетов принимается средний курс Нацбанка Польши, действующий на день выполнения условий гарантий. Достижение более высокого, чем требования ЕС, уровня страхования заняло несколько лет (табл. 3). Можно сказать, что процесс достижения такого уровня зависел от финансов страны и экономико-финансового положения банков.

Банковский гарантийный фонд вправе предоставлять субъектам, которые охватывает система гарантий, ссуды, гарантии либо поручительства на льготных условиях. Полученная помощь подлежит возврату и может быть использована только на устранение опасности неплатежеспособности, приобретение долей либо акций банка новыми акционерами. По закону, в обязанность Фонда входит наблюдение за текущим и будущим экономико-фи-

Таблица 2
Ставки выплат по страхованию и поддержке BFG в 2002–2004 гг., %

Вид деятельности	2002 г.	2003 г.	2004 г.
Страхование	0,4	0,4	0,25
Поддержка	0,08 0,04	0,1 0,05	0,075 0,0375

Источник. Собственная разработка (www.bfg.pl).

Таблица 3
Эволюция уровня гарантирования депозитов в Польше

Годы	1995 ¹	1997 ²	1998 ³	1999	2000	2001	2002	2003
Гарантированная сумма в евро	3000	4000	5000	8000	11 000	15 000	18 000	22 500

¹ Со вступления в силу закона (февраль 1995 г.).

² С 1 июля.

³ С 1 января.

Источник. Собственная разработка на основе закона о BFG и его последующих изменений.

нансовым положением банков [2. С. 49–68]. С этой целью была разработана система, которая включает так называемую карту риска и контроль за выполнением банками отдельных требований по капиталу [8; 9].

Результаты деятельности фонда

Мерой эффективности поддержки, предоставляемой банкам Банковским гарантийным фондом, является:

- сумма гарантируемых средств, которые будут выплачены в случае объявления банкротства банков;

- сумма негарантированных депозитов, которые могли бы быть утрачены;

- сумма предоставленных ссуд.

Соответствующая информация по данному вопросу содержится в табл. 4.

Предоставленные ссуды были использованы на:

- самостоятельное оздоровление кооперативных и коммерческих банков (1,799 млн злотых);

- консолидированные действия кооперативных банков, присоединяющих или объединяющихся с другими кооперативными банками, а также консолидированные действия коммерческих банков, присоединяющих или объединяющихся с кооперативными либо коммерческим банками (780,20 млн злотых);

- приобретение акций коммерческих банков (235,00 млн злотых).

В 1996–2003 гг., благодаря поддержке, оказываемой BFG, удержались 1876 банковских точек и 62 143 рабочих места.

В 1995–2002 гг. выплаты из гарантируемых средств составили 811,1 млн злотых

для 317,1 тыс. вкладчиков. Фонд выплатил 626 млн злотых (77,2%) от всех выплат, остальные средства были получены от продажи конкурсной массы банков (табл. 5).

Подводя итоги, следует отметить, что система гарантирования депозитов в Польше отвечает принятым международным требованиям и стандартам, хотя требует дальнейшего совершенствования. На повестке дня два вопроса, а именно: размер гарантируемой суммы; организация добровольных систем гарантирования с участием вкладчиков.

Таблица 4

Результаты предоставляемой Фондом поддержки, млн злотых

Год	Сумма предост. BFG ссуды	Размер гарантируемых средств в банках, охваченных поддержкой BFG	Разность между размером гарантируемых средств и суммой предоставленной поддержки	Размер депозитов, на которые не распространяются гарантии Фонда
	(1)	(2)	(2) – (1)	
1996	129,20	162,30	33,10	282,30
1997	343,70	1 297,20	953,50	828,20
1998	219,10	8 228,80	8 009,70	2 783,50
1999	284,10	1 343,80	1 059,70	1 399,90
2000	205,30	305,10	99,80	265,30
2001	749,00	49 275,80	48 526,80	11 170,79
2002	132,80	166,70	33,90	62,20
2003	751,00	752,10	1,10	121,54
ИТОГО	2 814,20	61 531,80	58 717,60	16 913,73

Источник. BFG.

Таблица 5

Выплаты гарантированных средств

Год	Выплаты гарантированных средств, млн злотых		Степень задействования фонда, %	Число вкладчиков, тыс.
	Итого	в т.ч. из Ф. ¹		
1995	103,7	85,8	38,0	88,7
1996	50,8	47,3	14,9	59,4
1997	6,4	4,7	2,4	10,4
1998	8,2	4,1	3,2	6,8
1999	4,7	0,0	0,0	1,6
2000	625,1	484,1	48,4	147,7
2001	12,2	0,0	0,0	2,5
2002	0,0	0,0	0,0	0,0

¹ Фонд защиты гарантированных средств.

Источник. BFG.

ЛИТЕРАТУРА

1. *Bankowość. Podręcznik akademicki* / Pod. red. W.Ł. Jaworskiego i Z. Zawadskiej. Warszawa: Poltext, 2001.
2. *Konat W., Sowińska I.* System monitorowania w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym sytuacji banków komercyjnych // *Bezpieczny Bank*. 2002. № 1.
3. *Koterwas M.* Bazylejski Komitet ds. Nadzoru Bankowego i jego wpływ na kształt nadzoru bankowego na świecie // *Bank i Kredyt*. 2003. № 10.
4. *Lewandowski D.* Regulacje ostrożnościowe nadzoru bankowego // *Biuletyn Bankowy*. Warszawa, listopad 1997.
5. *Obal T., Polijaniuk H.* Polski system gwarantowania depozytów w świetle «Wytycznych Finansjal Stability Forum» w sprawie tworzenia efektywnego systemu gwarantowania depozytów // *Bezpieczny Bank*. 2002. № 1.
6. *Rola Narodowego Banku Polskiego w procesie integracji europejskiej*. Warszawa, listopad 2003.
7. *Szambelańczyk J.* Bezpieczeństwo systemów bankowych a ochrona depozytów // *Bank*. 1999. № 3.
8. *Решение № 5/2001 Комиссии банковского надзора* от 12. 12 2001 г. (Dz. Urz. NBP, № 22. poz. 43).
9. *Решение № 1/2003 Комиссии банковского надзора* от 4. 06 2003 г. (Dz. Urz. NBP, № 11. poz. 16).
10. *Закон от 14 декабря 1994 г. о Банковском гарантийном фонде* (унифицированный текст). Система правовой информации LEX (OMEGA 4/2004).
11. *Współczesny Bank* / Pod. red. W.Ł. Jaworskiego. Warszawa: Poltext, 2001.

