

Система гарантирования вкладов: вызовы и взгляд в будущее

Тезисы выступления заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь Дмитрия ЛАПКО на Международной научно-практической конференции

Во многих странах мира существует механизм защиты банковских вкладов – система гарантирования вкладов, суть которой заключается в том, что в случае отзыва лицензии у банка или его банкротства ответственность за выплату денежных средств вкладчикам берет на себя специально созданная организация.

Система гарантирования вкладов, как правило, базируется на следующих принципах:

- обязательность участия банков;
- сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банком своих обязательств;
- прозрачность деятельности системы гарантирования и информационная открытость;
- авансовый накопительный характер формирования резерва за счет регулярных взносов участников системы.

Появление систем гарантирования вкладов зачастую связано с финансовыми кризисами, в ходе которых происходит массовое изъятие населением своих сбережений из банков. Так произошло и во время последнего глобального финансового кризиса 2008–2009 гг., который в разной степени затронул финансово-кредитные учреждения всех стран и оказал сильное влияние на индустрию систем гарантирования вкладов, дав толчок переосмыслению их роли в сдерживании системных рисков и взаимодействии с другими участниками системы финансовой стабильности.

Острота и масштаб угроз, с которыми столкнулись правительства экономически развитых государств, отодвинули на второй план существовавшие до этого разногласия между сторонниками создания системы гарантирования вкладов и их противниками. В этой дилемме в безоговорочном приоритете оказались стабильность и доверие населения к банкам, которые достигаются путем создания системы гарантирования вкладов.

Увеличение размера возмещения, введение полной (стопроцентной) гарантии возврата вкладов во время кризиса 2008–2009 гг. стали привычными элементами пакета антикризисных мер во многих странах мира наряду с рекапитализацией банков или нестандартными мерами поддержки ликвидности. Именно во время кризиса система гарантирования вкладов стала полноценным и обязательным участником системы финансовой стабильности, полномочия которого вышли за прежние узкие рамки.

Можно сказать, что мировой финансовый кризис 2008 г. стал мощным «катализатором» реструктуризации денежно-кредитного рынка. В тех юрисдикци-



ях, где уже действовали системы гарантирования вкладов, они были значительно модифицированы в сторону повышения комфорта вкладчиков, расширен функционал системы. В странах, где вопросами защиты депозитов традиционно занимались центральные банки, были созданы отдельные государственные учреждения – фонды страхования депозитов, агентства гарантирования вкладов.

Быстрому распространению систем гарантирования вкладов также способствовало их включение в базельские стандарты надлежащей банковской практики,

а также рекомендации со стороны международных финансовых организаций.

В Республике Беларусь система гарантирования вкладов действует с 1995 г. До 2008 г. основная часть функций этой системы была сосредоточена в Национальном банке Республики Беларусь.

Законом Республики Беларусь от 2008 г. «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» (далее – Закон) система гарантированного возмещения вкладов была усовершенствована, расширена и детализирована.

В 2008 г. создано государственное учреждение «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» (далее – Агентство). Предметом его деятельности является аккумуляция взносов банков для формирования резерва Агентства, управление им, выплата возмещения банковских вкладов.

Законом определены полномочия Агентства, структура органов его управления, порядок взаимодействия Агентства и банков, размер и сроки уплаты обязательных и чрезвычайных взносов. Кроме выплаты возмещения Агентство выполняет по решению Национального банка функции временной администрации по управлению банком и по решению экономического суда – функции антикризисного управляющего при осуществлении процедуры банкротства.

Существенным нововведением стало то, что согласно Закону объект возмещения – это денежные средства физических лиц, внесенные в депозиты в белорусских рублях и иностранной валюте во всех банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь. При этом государство гарантирует возмещение 100% суммы в валюте вклада.

Введение в 2008 г. в действие упомянутого Закона было стратегически правильным решением, которое позволило в период кризиса не допустить оттока денежных средств из банков, избежать панических настроений в обществе, предотвратить банкротство финансовых институтов.

В течение 10 лет работы Агентства вкладчикам 3 (трех) банков Республики Беларусь производились выплаты возмещения: в 2015 г. – вкладчикам ЗАО «Дельта Банк» и ЗАО «ИнтерПэйБанк», в 2017 г. – вкладчикам ЗАО «БСБ Банк». Во всех трех случаях Агентство своевременно и в полном объеме исполнило обязанность по возмещению депозитов физических лиц. С 2015 г. по настоящее время Агентство выполняет функцию управляющего в деле о банкротстве в ЗАО «Дельта Банк». В период ликвидационного производства удовлетворено 90% от суммы требований всех кредиторов. Следовательно, система гарантирования вкладов в Республике Беларусь подтвердила свою эффективность и помогла «сгладить» последствия кризисных явлений.

Реализация поставленных перед Агентством задач во многом стала возможной благодаря скоординированной работе государственных органов Республики Беларусь: Совета Министров, Министерства финансов, Министерства экономики, представители которых входят в Наблюдательный совет Агентства, а также многолетнему продуктивному сотрудничеству Агентства и Национального банка.

Процесс сближения мировых практик постепенно набирает обороты, происходит унификация национальных законодательств, модифицируются взаимоотношения между государственными структурами, расширяются функции регулятора.

На международной арене существует общая тенденция создания мегарегуляторов – единого органа надзора за всеми участниками финансового рынка. Постепенная консолидация финансового, банковского и страхового надзора продиктована необходимостью совершенствования рынка капитала, внедрения надежных альтернативных инструментов инвестирования свободных денежных средств населения и предприятий, увеличения ликвидности на фондовом рынке, формирования гибкого механизма ценообразования ценных бумаг, развития конкурентной среды в сфере страхования.

При этом не планируется включать в компетенцию регулятора функции, закрепленные за Агентством. Наоборот, учитывая рекомендации Международного валютного фонда и Всемирного банка, ведется работа по наделению Агентства дополнительными полномочиями органа по урегулированию несостоя-

тельности проблемных банков с одновременным развитием аналитического потенциала Агентства.

Что касается суммы возмещения, международная практика свидетельствует о том, что оборотной стороной неограниченной защиты вкладчика является так называемый «моральный вред», когда физические лица перестают адекватно оценивать банки с точки зрения их надежности, размещают денежные средства под повышенные проценты, при этом качество риск-менеджмента таких банков, как правило, ухудшается, что нередко приводит к их банкротству. Одним из способов уменьшения «морального вреда» является гарантирование фиксированной суммы возмещения, что, в свою очередь, требует определения оптимального размера суммы, обеспечивающей защиту интересов большинства вкладчиков страны. Поэтому систему гарантирования вкладов следует всегда рассматривать через призму национального контекста.

Согласно рекомендациям Всемирного банка и Международной ассоциации страховщиков депозитов действенным способом противостояния банкам с более агрессивной и, соответственно, более рискованной бизнес-моделью является внедрение риск-ориентированных подходов для сбора взносов. Предположительно тренд на распространение дифференцированных ставок взносов продолжится.

Следует отметить, что фокус конференции как никогда актуален. Кризис наглядно продемонстрировал, что устойчивость финансового рынка зависит от эффективного функционирования системы гарантирования, а также от надлежащего взаимодействия участников системы финансовой стабильности.

Быстрое развитие информационных технологий, растущая диверсификация бизнеса и другие факторы оказывают существенное влияние на устройство современного мира, побуждая к разработке новых стратегий.

Несомненно, конференция станет серьезным практическим шагом к дальнейшему укреплению научных, культурных, дружественных связей между нашими странами, будет способствовать расширению взаимодействия и усилению сотрудничества в финансовой сфере, позволит консолидировать наши усилия, направленные на совершенствование системы гарантирования вкладов.