

В. Д. Глonti, И. А. Вашакмадзе

Батумский государственный университет имени Шота Руставели, Батуми, Грузия

ОРГАНИЗАЦИОННО-СТРУКТУРНЫЕ НОВАЦИИ И СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ ГРУЗИИ

В научном исследовании проведен анализ и осуществлена оценка внедрения системы страхования депозитов в банковской системе Грузии, основанная на увеличении доверия вкладчиков и уменьшении рисков, приводящих к банкротству коммерческих банков. Проанализированы последствия внедрения законодательных мер по укреплению системы страхования в Грузии на повышение финансовой устойчивости ее экономики.

Ключевые слова: *страхование вкладов, коммерческие банки, финансовая устойчивость, анкетирование отношения населения Грузии к его сбережениям*

V. Glonti, I. Vashakmadze

Batumi State University behalf of Shota Rustaveli, Batumi, Georgia

ORGANIZATIONAL AND STRUCTURAL NOVATIONS AND MODERN TRENDS IN THE BANKING SYSTEM OF GEORGIA

In this research, an analysis was carried out and the implementation of the deposit insurance system in the banking system of Georgia was evaluated, based on increasing depositor confidence and reducing the risks leading to the bankruptcy of commercial banks. The impact of the introduction of legislative measures to strengthen the insurance system in Georgia has been analyzed to improve the financial stability of its economy.

Keywords: *deposit insurance, commercial banks, financial sustainability, questioning the attitude of the population of Georgia to their savings*

Введение

Создание системы страхования вкладов как основы для обеспечения финансовой устойчивости банковской системы — важное условие реализации экономического развития и введения рыночных принципов Грузии.

Банковская система не имеет готовых моделей и, соответственно, опыта для обеспечения страхования депозитов в финансовой устойчивости банковской системы. Введение в Грузии страховых моделей, действующих в развитых рыночных экономиках, без предварительных условий их практической реализации и учета государственных интересов будет ущербным для устойчивой финансово-экономической безопасности страны.

Различные модели страхования депозитов имеют одну цель — защитить интересы банков и права их клиентов. Средства ее достижения сильно отличаются друг от друга: в некоторых странах страхование вкладов является обязательной формой, в других — добровольной. В одних странах оно осуществляется государственными организациями, в других — негосударственными секторами, различаются и тарифы.

Основной объект дискуссии в области страхования депозитов — это стимулы, которые должны быть внесены в систему защиты взносов. Эти стимулы относятся ко всем заинтересованным лицам, имеющим как небольшие и крупные вклады. Необходимо, чтобы в системе защиты депозитов каждая заинтересованная сторона видела свои преимущества.

В первые годы функционирования системы страхования вкладов крайне важен также процесс банковской деятельности в данной системе. Очевидно, что введение подобной системы будет обременять налоговую нагрузку банка, и не каждый банк сможет правильно решить стоящую перед ним проблему. Поэтому необходимо ввести систему субсидий для входа в систему страхования банка.

Создание агентства по страхованию депозитов поможет снизить процентные ставки по сбережениям наряду с увеличением денежного потока в банковской системе.

Исходя из вышесказанного можно сделать вывод, что формирование системы страхования вкладов является сложным процессом, когда не определены проблемы с финансовой стабильностью.

Результаты и их обсуждение

Для того чтобы установить структуру системы страхования депозитов в Грузии, необходимо определить законодательную базу. Всемирная банковская практика имеет две системы, известные в данной сфере.

Первая включает в себя оплату требований вкладчиков после закрытия банков и, следовательно, не имеет обязанностей контролировать и регулировать, а также полномочий вмешательства. Однако эта система требует доступности информации, связанной с депозитами, и в случае банкротства банка необходимость своевременного и эффективного адекватного финансирования компенсаций вкладчикам.

Во второй системе страхование депозитов имеет относительно широкие полномочия. Эти полномочия могут включать в себя: возможность контроля входа и выхода в систему страхования вкладов, управления собственным риском и осуществления оценки; права на проведение экспертизы банка. Разработка и внедрение выбранной системы страхования вкладов является стратегическим подходом. Это особенно важно для коммерческих банков, всей банковской системы и для экономики страны в целом.

Страхование вкладов коммерческими банками будет способствовать оптимальному управлению рисками банка, что в конечном итоге защитит банки от банкротства и кризиса банковской системы. Особое внимание следует уделить защите вкладчиков банков от потерь в процессе проведения кредитной политики высокого риска. Ожидаемые негативные последствия снижаются посредством проведения адекватной оценки кредитных операций, проводимых банком, установленными экономическими стандартами и созданием резервов возможных потерь.

Среди наиболее проблемных направлений деятельности коммерческих банков Грузии – разработка и внедрение надежной защиты банковских депозитов.

Реальность этого утверждения подтверждается практической деятельностью международных финансовых институтов за последние полвека в процессе вывода мировой банковской системы из кризиса, что еще раз говорит о необходимости ускорения внедрения системы страхования банковских вкладов.

В целях обеспечения защиты сбережений населения в современных условиях и повышения доверия к банковской системе Национальный банк Грузии установил экономические нормативы и лимиты для коммерческих банков, способствующие соблюдению прав и интересов вкладчиков и кредиторов на основе обеспечения финансовой стабильности всей банковской системы. Имеются в виду такие экономические нормативы и лимиты, как: уставный капитал, сумма активов, нормативы ликвидности, норматив достаточности капитала, максимальная величина риска, объем гарантий и поручительства, объем неденежной части уставного капитала и т. д. Эффективная система страховки банковских депозитов должна минимизировать банкротство банка и в то же время решать проблемы, связанные с данным процессом. Создание такой системы предполагает реализацию следующих мер:

- создание законодательной базы для системы страхования банковских вкладов;
- анализ банковской деятельности и структуры;

- организацию административной регуляции системы страхования;
- создание независимого государственного органа управления;
- финансовое и кредитное обеспечение системы страхования [6].

Законопроект о страховании вкладов в Грузии вступил в силу в 2018 г. Первоначально страхование коснется только физических лиц и не распространится на юридических лиц. Будут застрахованы депозиты в пределах 5000 лари (как в лари, так и в долл. США).

Предел может быть пересмотрен до конца 2020 г. Будет создан независимый фонд, который может быть передан в управление другой организации, в том числе Национальному банку. Объем фонда первоначально определяется 20 млн лари, который полностью обеспечивается коммерческими банками. Если в фонде будет недостаточно денег, то государство берет на себя обязательство удовлетворить депозитарий из государственного бюджета. Это будет фонд, созданный коммерческими банками, и именно они будут вносить сумму. Фонд будет существовать независимо, система будет обязательна для всех банков. Были разговоры о том, что долларовые депозиты не могут быть застрахованы и поощряются депозиты в лари, однако, директива Европейского союза запрещает любую дискриминацию форм валюты.

Для коммерческих банков сложным было решение выплаты сумм, но ожидается, что этот факт будет содействовать тому, что со стороны населения увеличится хранение сумм в депозитах. Мы больше используем, чем храним, что с микроэкономической точки зрения является выигрышным. Что касается кредитов, возможно как удорожание, так и подешевление займов, но международная практика показывает, что после страхования процентные ставки снижаются.

Система страхования вкладов еще более укрепит стабильность в финансовом секторе. Страхование депозитов является апробированной системой защиты депозитариев. Система страхования вкладов как компонент финансовой безопасности внедрена и действует в 125 странах мира.

Целью введения системы страхования депозитов в Грузии является содействие устойчивости финансовой системы страны путем укрепления доверия общественности к коммерческим банкам, поощрения сбережений, содействия экономическому росту и смягчения внутренних и внешних шоков.

Создается независимое юридическое лицо публичного права – Агентство страхования депозитов (далее – Агентство). Коммерческий банк будет обязан внести в фонд одноразовый взнос в размере 100 тыс. лари. Что касается регулярного страхового взноса, то коммерческий банк будет обязан ежемесячно выплачивать страховой взнос, размер которого не должен превышать застрахованный депозит в лари в объеме 0,067 % и застрахованный депозит в иностранной валюте в объеме 0,1 % в соответствующем банке. В случае страховой проблемы ликвидатор коммерческого банка будет обязан предоставить Агентству полную информацию о застрахованных вкладчиках и их депозитах. Агентство обязано предоставить компенсационную сумму в течение 20 дней с проблемного момента.

Агентство имеет множество привилегий для осуществления функций страхования депозитов. В том числе, оно имеет право: получать информацию от коммерческих банков своевременно и детально в пределах своей компетенции; на основе соглашения с Национальным банком Грузии своевременно и регулярно обмениваться информацией о коммерческих банках; в случае банкротства, несостоятельности или ликвидации в отношении коммерческого банка получать точную и своевременную информацию от уполномоченного лица о депозитах согласно законодательству; в соответствии с инструкцией запрашивать информацию у коммерческих банков о страховании депозитов для действующих и потенциальных клиентов; перепроверять полученную информацию на месте, дистанционно или/и определенным лицом, представленным Национальным банком Грузии или/и посредством внешних аудиторов за пределами коммерческих банков и т. д.

Фонд страхования вкладов финансируется из следующих источников: первичные взносы; регулярные страховые взносы; специальные страховые взносы; доходы от инвестиционной де-

тельности агентства; суммы, полученные от активов коммерческих банков по страховым случаям; другие доходы, допустимые в соответствии с законодательством Грузии.

Если в фонде не соберется необходимая сумма для выплаты депозитов, Агентство имеет право привлекать средства, в том числе на основе гарантий государства, из следующих источников:

- заимствовать средства:
 - у местных и международных финансовых институтов;
 - Национального банка Грузии;
 - правительства Грузии;
- выставить ценные бумаги; искать другие альтернативные источники.

Агентство в целях предоставления информации направляет ежегодный отчет правительству Грузии, Парламенту Грузии и Национальному банку Грузии. На своем сайте Агентство обязано размещать информацию о коммерческих банках, участвующих в системе страхования вкладов, об аккумулированных средствах в фонде, годовом бюджете Агентства и отчете аудитора; ежеквартальные и годовые отчеты; положения и инструкции.

Коммерческие банки обязаны сообщать действующим и потенциальным депозиторам сведения о застрахованных и не застрахованных депозитах в соответствии с законом, и инструкции по лимиту страхового депозита. Коммерческие банки обязаны также в электронной форме публиковать информацию о страховании депозитов в соответствии с действующим законом и инструкциями.

После имплементации закона об обязательном страховании вкладов расходы банковского сектора увеличатся на 15–20 млн лари, что прямо или косвенно отразится на депозитах и процентных ставках кредитов. Сегодня тема обязательного страхования вкладов не является актуальной для банковского сектора Грузии. Программа страхования вкладов подразумевает дополнительные расходы для банков.

Каждый коммерческий банк будет обязан выплатить одноразовый членский взнос. Кроме того, коммерческим банкам придется платить ежемесячные налоги в размере определенного процента от страховой суммы как в лари, так и в иностранных валютных депозитах. Проценты, выплачиваемые по депозитам, внесенным в лари, будут ниже, чем процент депозитов в долларах.

Новый проект не будет одинаково приемлемым для всех игроков рынка. Вероятно, что крупные банки встретят данную схему с наименьшим энтузиазмом. Причина их неудовлетворенности очевидна: они получают самую большую долю депозитов, соответственно, им придется перераспределить большую сумму денег в страховую программу.

Более того, именно этим банкам придется выплачивать средства за те льготы, которые они получали бесплатно все это время. Другими словами, публичные институты в случае финансового кризиса, будут выступать от имени политической стабильности и «спасут» системные банки. Данным подходом поделился Национальный банк Грузии, который постоянно контролировал банки и пытался защитить их от непоправимых рисков.

Для банков, меньших размеров, вероятно, более приемлемым будет страхование депозитов. Схема снижения рисков, связанная с депозитами, позволит им быть более успешными в конкуренции с частными депозитными фондами, даже с точки зрения застрахованных средств. В этой связи будет полезно еще раз изучить мировой опыт страхования депозитов и ожидаемые результаты этой схемы в Грузии.

Система страхования депозитов в той или иной форме, действует практически во всех странах на основе их экономических особенностей.

Первой страной, в которой было распространено страхование вкладов, стала Чехословакия, но в регулировании банковской системы серьезный исторический этап представляли Соединенные Штаты Америки, где была внедрена данная система, но в период после Великой депрессии увеличилось недоверие населения к банковскому сектору, что, в свою очередь, существенно усугубило решение экономических проблем. Как известно, в 1933 г. в США была основана Федеральная корпорация страхования депозитов, членами которой должны были стать все федеральные банки.

Анализ этой системы страхования депозитов показал, что расходы, связанные с ее деятельностью, превышали затраты на ее хранение. В частности, если в 1900–1933 гг. США перенесли 14 кризисов в банковской системе (11 случаев из них представляли собой массовый отказ от обязательств, взятых банками), то в 1933 г. после создания Федеральной корпорации по страхованию депозитов, крах банков США не вызвал «эффекта домино». Как уже упоминалось выше, система страхования вкладов может уменьшить или значительно сократить банкротство банка даже в тех странах, где имеются сильные финансовые институты. Однако существующий опыт показал, что в случае неправильного использования системы частными банками возникают нежелательные риски и ускоряется финансовый кризис (это явление известно в экономике как «моральная угроза»). Интересно отметить, что если выраженная система страхования депозитов в США и Канаде действует после Великой депрессии, многие европейские страны начали вводить ее только в начале 1990-х гг. Вместо этого банки полагались на гарантии правительства. Страна с таким типом страховой системы посредством определенных активностей указывает на нестабильные гарантии (например, центральный банк строго контролирует ликвидность и риски банка). На ранних этапах мирового финансового кризиса в 2008 г. многие европейские страны увеличили лимит страхования депозитов с 20 тыс. до 100 тыс. евро. На протяжении определенного времени некоторые правительства даже предоставляли неограниченные гарантии и обещали, что ни один банк не сможет потерпеть неудачу.

Федеральная корпорация страхования депозитов США (United States Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) также увеличила лимит страхования депозитов с 100 тыс. до 250 тыс. долл. США. Кроме того, что схема страхования депозитов влияет на стимулы, она изменяет относительную цену стоимости кредитов и займов, чем оказывает влияние на распространение процентной ставки.

Эмпирические данные свидетельствуют (Карапелла и Ди Джорджо, 2003), что выраженная система страхования депозитов увеличивает процентные ставки по кредитам и депозитам в банковском секторе по всей стране. Процентные ставки депозитов падают, как только депозиты становятся безопасными, и, таким образом, позволяют банкам снижать ставки по депозитам. Еще более интересным является тот факт, что процентные ставки растут и по кредитам. Рост ставок по кредитам Карапелла и Ди Джорджо называют «моральной опасностью». Рост страхования вкладов увеличивает стимул частных банков, вкладывая средства в рисковую активность, которая в среднем увеличивает ставку выдачи кредитов. Чтобы доказать эту гипотезу, Карапелла и Ди Джорджо установили, что страны с хорошим институциональным качеством имеют относительно низкие процентные ставки. В новых работах Дениза, Аслис и Мини (2013) изучались отношения между страхованием депозитов и рисками банков в период мирового финансового кризиса.

Согласно данным исследованиям в странах, которые используют систему страхования депозитов, банковские и системные риски ниже во время кризиса. Результаты показывают, что система страхования сопровождается значительным эффектом стабильности. Более того, они постановили, что хорошо функционирующая система надзора может сдерживать побочные эффекты банковских рисков страхования депозитов.

Цель введения системы страхования вкладов в Грузии заключается в том, чтобы получить доверие вкладчиков и избежать банкротства банков. Кроме того, законодатели надеются, что страхование увеличит количество сбережений в банках, что, в свою очередь, решит многолетнюю нерешенную проблему частных сбережений в стране.

По данным Национального банка Грузии, депозиты, привлеченные коммерческими банками, составили 11,9 млрд лари в иностранной валюте (естественно, что доминирующей валютой является доллар), национальная валюта – 4,3 млрд лари.

Совместное исследование, проведенное ТВС банком и исследовательским институтом ISET в 2016 г. на тему «Финансовое сознание», показало отношение грузинского населения к его сбережениям.

Согласно данному исследованию 35 % респондентов смогли сэкономить деньги в прошлом году. Большинство из них (47 %) держали наличные денежные средства, а около 32 % разместили сумму на депозите.

Эти цифры чрезвычайно интересны по следующим причинам: в 2011 г. оценка отношения к сбережениям в Грузии имела почти идентичные результаты, связанные с поведением людей, которые накопили деньги. На банковский депозит депонировали деньги 38 % вкладчиков, тогда как 47 % хранили деньги в другом месте. Впоследствии почти в два раза больше людей смогли сохранить деньги (если в 2011 г. 16 %, то в 2016 г. – 35 %).

Более того, опрос 2011 г. показал, что 60 % респондентов выразили желание вложить деньги в банк, если у банка была бы система страхования депозитов. В то же время 79 % участников опроса 2016 г. были готовы доверить денежные средства банку [3].

Что касается проведенного нами исследования, то на вопрос «Считаете ли вы, что система страхования вкладов увеличит процентную ставку по кредиту?» 36 % респондентов ответили, что увеличит значительно, 43 %, что они не будут увеличиваться, а 21 % ответ дать не смогли (рис. 1).

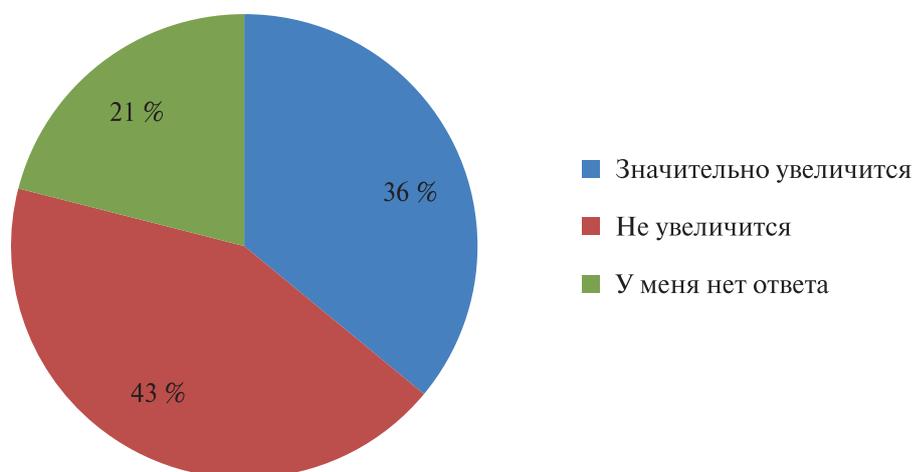


Рис. 1. Система страхования вкладов и процентная ставка

На вопрос «Будут ли банковские депозиты населения надежно защищены после внедрения системы страхования вкладов?» 59 % ответили «да», 23 % – «нет», у 18 % не было ответа (рис. 2).

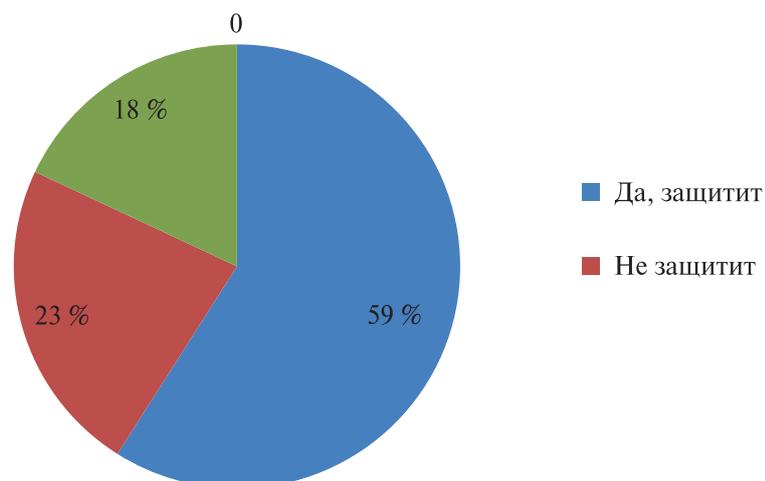


Рис. 2. Банковские вклады и страхование депозитов

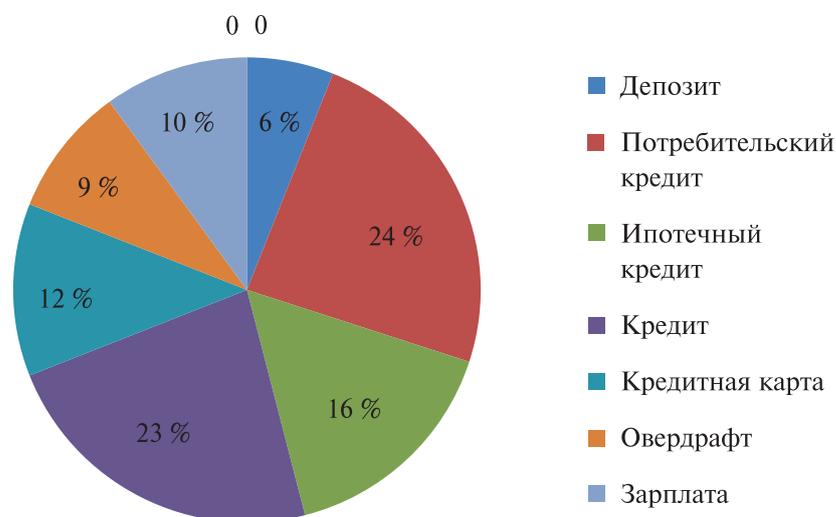


Рис. 3. Потребители банковских продуктов

На вопрос «Пользователем какого из банковских продуктов вы являетесь?» 6 % ответили «депозита», 24 % – «потребительского кредита», 16 % – «ипотечного кредита», 23 % – «рассрочки», 12 % – «кредитной карты», 9 % – «овердрафта» и 10 % – «зарплаты» (рис. 3).

Выводы

По результатам проведенного исследования сложно оценить, как изменится зависимость от сбережений после реформы, но есть основание считать, что оптимизации эффекта нового закона обязательно произойдет. Будет интересно посмотреть, какие результаты мы получим в Грузии.

По всей вероятности, страхование вкладов может быть положительным, и в случае правильной реализации оно может увеличить количество сбережений и инвестиций в стране.

Если страна не сможет обеспечить безопасность системы страхования депозитов от банковских регуляций или рисков вместе с сильным Центральным банком, тогда введение системы страхования депозитов приведет лишь к катастрофе. Вместо решения проблемы банкротства банков это приведет к «моральным опасностям».

В результате создание надежной программы страхования депозитов для Национального банка Грузии и гарантии правительства – это только первый шаг.

В заключение необходимо отметить, что эффективно функционирующая система страхования вкладов может решить важные проблемы, в частности, обеспечить финансовую устойчивость как всей банковской системы, так и ее членов.

В случае банкротства банка в первую очередь необходимо создать гарантии для вкладчиков с небольшими суммами, что повысит доверие населения и субъектов предпринимательской деятельности к банковской системе.

Список использованных источников

1. *Glonti, V.* Credit and Financial Support of Functioning and Development of the Enterprises of Small and Medium Business in Georgia / V. Glonti, I. Vashakmadze // J. of Finance and Bank Management. – 2015. – Vol. 3, № 1. – P. 56–59.
2. *Vashakmadze, J.* The Mechanism of Pricing on the Credit Market and Interest Rates on Loans / J. Vashakmadze, V. Glonti // Scientific Letters of Academic Society of Michal Baludansky. – 2017. – Vol. 5, № 5A.
3. www.nbg.gov.ge.
4. www.hr.gov.ge.
5. ISET Economist Blog.

Статья поступила 20.05.2018