**Систе́ма страхова́ния вкла́дов** (ССВ) — механизм защиты [вкладов](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%B2%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D0%B4) физических лиц в [банках](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA) путем их страхования (гарантирования).

Основная идея работы ССВ заключается в проведении быстрых выплат вкладчикам из независимого финансового источника (например, специального фонда) в случае прекращения деятельности банка (отзыва у него соответствующей лицензии). Тем самым, не дожидаясь начала ликвидационных процедур, вкладчики гарантированно получают доступ к своим средствам.

Опыт большинства экономически развитых стран мира показывает, что система страхования (гарантирования) банковских вкладов является эффективным инструментом для решения комплекса социальных и макроэкономических задач. Прежде всего, она позволяет предотвращать панику среди вкладчиков, обеспечивая тем самым стабильность работы банковской системы и сокращая общественные издержки на преодоление последствий кризисных явлений. Кроме того, наличие ССВ повышает доверие населения к банковской системе, создавая предпосылки к долгосрочному росту частных [депозитов](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B5%D0%BF%D0%BE%D0%B7%D0%B8%D1%82_(%D0%B2%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D0%B4)).

В настоящее время ССВ в различных формах существует в 104 странах мира. Более половины всех страховщиков входят в [Международную ассоциацию страховщиков депозитов](http://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%9C%D0%B5%D0%B6%D0%B4%D1%83%D0%BD%D0%B0%D1%80%D0%BE%D0%B4%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%B0%D1%81%D1%81%D0%BE%D1%86%D0%B8%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F_%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D1%89%D0%B8%D0%BA%D0%BE%D0%B2_%D0%B4%D0%B5%D0%BF%D0%BE%D0%B7%D0%B8%D1%82%D0%BE%D0%B2&action=edit&redlink=1) (МАСД или [IADI](http://www.iadi.org/)).

Главной задачей нынешнего депозитного рынка является система защиты вкладов. Защита вкладов обеспечивается системой лицензирования деятельности коммерческих банков со стороны Агентства Финансового Надзора (АФН). Она может дополнятся государственно-частным страхованием. Предоставление вкладчикам гарантии возврата размещаемых в банках депозитов является одним из важнейших методов обеспечения стабильности банковской системы. Таким образом, дипозетёр вправе получить возмещение в связи с правилами, установленных Законом “Об обязательном страховании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан”.

Система страхования (гарантирования) депозитов, созданная в ноябре 1999 года по инициативе Президента Республики Казахстан Нурсултана Назарбаева, является одной из основных составляющих финансовой стабильности банковской системы Республики Казахстан. Учредителем Фонда гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц выступил Национальный Банки РК, который внес в уставной капитал Фонда 1 млрд. тенге. Главной задачей системы страхования депозитов является, защита интересов вкладчиков (физических лиц) банков второго уровня в случае принудительной ликвидации банка.

На сегодня из 35 действующих в Казахстане банков второго уровня, 21 банк входит в систему страхования депозитов. Дальнейшее развитие Казахстанской системы гарантирования депозитов будет основываться на использовании опыта лучшей международной практики в направлении упрощения схемы возмещения, увеличения размеров возмещения, расширения видов страхуемых депозитов, снижения рисков функционирования системы.

Действующая система регулируется «Правилами функционирования системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц и  участия в ней банков второго уровня Республики Казахстан» и «Правилам обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан». Согласно этим нормативным документам гарантированными вкладами являются:

1. срочные вклады, условные вклады, вклады до востребования в тенге и иностранной валюте в банках-участниках системы;
2. остатки денег на текущих счетах физических лиц в тенге и иностранной валюте открытых в банках-участниках;
3. остатки денег на карт-счетах физических лиц в тенге и иностранной валюте открытых в банках-участниках

Не являются объектом гарантирования Фонда срочные вклады, условные вклады, вклады до востребования, остатки денег на текущих счетах и карт-счетах руководящих работников и акционеров банка-участника, владеющих пятью и более процентами акций с правом голоса, их близких родственников (родитель, брат, сестра, сын, дочь) и супругов.

Кроме этого не являются объектом гарантирования Фонда срочные и условные вклады, размер которых по каждому вкладу равен или превышает сумму, эквивалентную 50 (пятидесяти) тысячам долларов США, исчисленную по рыночному курсу на дату внесения, пополнения или изъятия денег.

Важной задачей системы гарантирования является сохранение состояния платежеспособности Фонда гарантирования (страхования) депозитов, в целях  выполнения им обязательств по возмещению вкладов населения.

В апреле 2003 года Казахстанский Фонд гарантирования вкладов стал членом Международной Ассоциации по Гарантированию Депозитов (International Association for Deposit Insurers -IADI), основанной по инициативе Канадской корпорации страхования депозитов в октябре 2002 года и объединяющей порядка 30 стран-членов. Членство в Ассоциации придаст позитивный импульс в дальнейшем развитии и совершенствовании Казахстанской Системы страхования депозитов.

В соответствие с законом РК размер гарантийного возмещения вкладчикам составляет 5 000 000 тенге, т. е. в случае принудительной ликвидации коммерческого банка все вкладчики — физические лица получат от Казахстанского фонда гарантирования депозитов гарантийное возмещение в размере вклада, но не более 5 000 000 тенге.

Гарантированию подлежат все депозиты физических лиц в тенге и иностранной валюте без ограничения по сумме.

Основной задачей АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» является:

* — участие в обеспечении стабильности финансовой системы;
* — защита прав и законных интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника системы.

Если до 2007 года гарантийное возмещение выплачивалось в той же валюте, в какой был внесен вклад, то теперь в соответствии с законом гарантийное возмещение будет выплачиваться в тенге.

Для удобства вкладчиков срок обращения за получением гарантийного возмещения через банк-агент продлен с 3 месяцев до 6 с даты публикации объявления о начале выплаты.

В целях проведения депозитной политики банков в соответствие с инвестиционными возможностями рынка Фонд устанавливал для банков-участников максимальные ставки вознаграждения по привлекаемым депозитам физических лиц. Данные размеры согласовывались на заседаниях Консультативного совета Фонда, состоящего из представителей банков-участников, и утверждались решением Совета директоров Фонда. С 2007 года данное регулирование отменено, т.е. теперь банки самостоятельно определяют и устанавливают ставки вознаграждения по привлекаемым депозитам.

Система защиты вкладов в Республике Казахстан обеспечивается системой лицензирования деятельности коммерческих банков со стороны Агентства Финансового Надзора (АФН). Она может дополняться государственно-частным страхованием.

В основе страхования вкладов принцип ограждения банков от риска массового изъятия депозитов. То есть, если депозиты застрахованы, то у вкладчиков отсутствуют причины для изъятия своих денежных средств. Даже в случае банкротства банка правительство вернет клиентам их деньги или договорится с клиентами о переводе вкладов в другой платежеспособный банк. Таким путем удается избежать массового изъятия депозитов, и в случае возникновения проблем у одного или нескольких банков не произойдет паники, которая угрожает банковской системе в целом. При этом в обязанности банков входит проведение платежей по страхованию депозитов в размерах, назначаемых страховыми фондами. В случае же недостатка страховых взносов для возмещения расходов используется средства государственного бюджета. Предоставление вкладчикам гарантии возврата размещаемых в банках депозитов является одним из важнейших методов обеспечения стабильности банковской системы.

Именно для повышения доверия к банковской системе была активизирована работа по введению в Казахстане системы обязательного страхования депозитов. В ноябре 1999 года были утверждены Правила обязательного коллективного гарантирования или страхования вкладов физических лиц в банках второго уровня, а в декабре 1999 года зарегистрировано ЗАО “Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня в Республике Казахстан”. Этот фонд является некоммерческой организацией, уставный капитал которого составляет 1 млрд. тенге. Учредитель фонда – Национальный банк Республики Казахстан, а цель его деятельности – обеспечение возврата денег физических лиц, размещенных в срочные вклады в банках второго уровня, участвующих в системе страхования депозитов. В самом начале работы Фонда участниками системы стали самые крупные и стабильные банки Казахстана. Это 16 банков, перешедших на международные стандарты, это системные банки, финансовое состояние которых не вызывает опасения, их активы буквально каждый день контролируется банковским надзором.

От имени Национального банка, то есть от лица государства, Фонд выступает основным гарантом возмещения вкладов и если деятельность банков, в конечном счете, сводится к извлечению выгоды, то деятельность Фонда имеет в основе своей наилучшие гуманистические принципы. Именно эти принципы были первоначально заложены в “Правила обязательного гарантирования вкладов физических лиц в банках второго уровня в Республике Казахстан”.

Объектами обязательного гарантирования депозитов являются обязательства банка-участника по возврату в случае его принудительной ликвидации депозитов физических лиц в тенге и иностранной валюте без начисленного по ним вознаграждения, находящихся на банковских счетах и удостоверенных договорами банковского счета банковского вклада и вкладными документами.

В случае принудительной ликвидации банка-участника организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выплачивает депозиторам по гарантируемым депозитам гарантийное возмещение в сумме остатка по депозиту без начисленного по депозиту вознаграждения, но не более семисот тысяч тенге.

Права депозиторов на гарантийное возмещение:

* Депозитор вправе получить гарантийное возмещение по гарантируемому депозиту в размере и порядке, установленных Законом “Об обязательном страховании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан”.
* В случае открытия депозитором в банке-участнике нескольких гарантируемых депозитов, различных по видам и по валюте, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выплачивает по ним совокупное гарантированное возмещение в сумме, не превышающем семисот тысяч тенге.
* При открытии депозитором депозитов в нескольких банках-участниках организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, производит выплату гарантийного возмещения отдельно по каждому банку-участнику.
* Выплата гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам производится в национальной валюте Республики Казахстан.

**Где в банке сидит риск**

* [Василий Калабин](http://expert.ru/dossier/author/220968/).

Отключенный было во время кредитного бума риск-менеджмент вновь занимает в банках главенствующее место. В кризис кредитные организации поняли важность заслона от любого вида рисков.

«Кризис 2008 года, напрямую затронувший казахстанский банковский сектор, действительно обусловил многочисленные изменения в системе риск-менеджмента. При этом основным направлением большинство банков, безусловно, выбрало переход к более консервативной политике, но часть банков, в том числе ряд крупнейших отечественных финансовых институтов, все же взяли курс на качественное улучшение системы риск-менеджмента.

Традиционно для банков основным риском является кредитный. Затем по приоритетности в зависимости от бизнес-профиля идут операционный риск, рыночный, риск ликвидности. Например, в Народном банке отмечают, что для них на втором месте операционный риск — исходя из большого количества клиентов, крупной филиальной сети, широкого спектра продуктов.

Но именно кредитный риск нанес один из главных ударов по банкам в период кризиса, и с ним начали бороться в первую очередь. Невозврат кредитов стал отправной точкой проблем, пришлось искать причины и делать выводы. Параллельно многие банки в нашей стране всерьез взялись за работу с операционными рисками и за формирование так называемой риск-культуры.

**Кредитная зима**

«В период кризиса были ужесточены все требования по кредитам. Усилилась оценка платежеспособности, коэффициент понижения по залогам увеличился.

Складывается впечатление, что под влиянием кризиса в области борьбы с кредитными рисками банки просто ужесточили требования, сократили лимиты и перестали давать кредиты, то есть снизили уровень принимаемого риска. Это вполне естественный путь, хотя надо отметить и отдельные качественные изменения. Сейчас банки заметно больше внимания стали уделять профилю заемщика, финансовым коэффициентам, его прибыльности и т.д.

Глава риск-менеджмента Народного банка Казахстана Мурат Кошенов отмечает, что в банке планируют усилить работу по раннему обнаружению рисков. «Нужно понимать, как может измениться кредитный портфель при разных изменениях экономической среды», — говорит он. Один из инструментов — стресс-тестирование. В банке пересматривался уровень риск-аппетита по определенным направлениям и программам. Произошел пересмотр кредитного процесса. Более тщательно и чаще стал проводиться мониторинг финансового состояния заемщика. Кроме того, банк начал обращать больше внимания на количественную оценку рисков, например через систему рейтингов.

Одна из проблем, которая существовала до кризиса в некоторых банках, — игнорирование акционерами мнения рисковиков, что зачастую выливалось в опасное кредитование связанных сторон. «Политика риск-менеджмента должна выстраиваться в соответствии со стратегией банка и его акционеров на конкретный период времени, так как главная задача риск-менеджеров — находить оптимальное сочетание рисков и доходности, достигая реализации задач, поставленных акционерами», — говорит управляющий директор финансового департамента Банка ЦентрКредит Мурат Абишев.

**Делай что должно**

Часто в банках говорят о необходимости нейтрализации операционных рисков, похоже, это тоже стало важной областью работы. «Управление рисками в сфере операционных рисков предполагает наличие в банке трехуровневой системы защиты, — рассказывает г-н Кошенов. — Бизнес-подразделения отвечают за риски, которые сами генерируют, это первая линия защиты. Риск-менеджмент предоставляет инструменты, которые помогают качественно оценивать риск и устранять его — это второе. Третья линия защиты — аудит. Не имея сильной первой линии защиты в виде бизнес-подразделений, которые понимают свои риски, оценивают их и эффективно ими управляют, мы оставляем больше работы для второй линии. И такой банк будет нести больше операционных рисков. Мы хотим работать в этом направлении, в том числе через обучение бизнес-подразделений для повышения культуры риск-менеджмента».

«Одна из проблем, которая сказывалась на росте рисков в банках — человеческий фактор, — отмечает г-н Абишев. — Сотрудники на местах не исполняли полностью требования, прописанные в процедурах, которые головной офис, например, предъявляет к филиалам. Поэтому крупные банки постоянно пытаются по возможности уменьшать человеческий фактор там, где это возможно, при принятии решений по предоставлению тех или иных банковских продуктов». Проблема в том, что человеческий фактор оказывает влияние на все виды рисков, в том числе и кредитные (когда, например, сотрудники не выполняют точно все процедуры выдачи кредита физическим лицам), в конце концов это может вылиться в крупные проблемы.

Банки намерены продолжать развивать систему выявления и управления рисками. Бурный рост в докризисный период привел к тому, что существовавшие прописанные процедуры снижения рисков просто не выполнялись. Банки боялись потерять долю рынка и сосредоточились главным образом на минимизации риска недополучения прибыли. Опасность в том, что разрабатываемые процедуры вновь перестанут соблюдаться, когда ситуация в экономике улучшится.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| |  | | --- | |  | | **Итоги 2010 года принесли противоречивые результаты. Экономика страны выросла больше, чем прогнозировали, но и цены на продовольствие стремительно взлетели ввысь. Теперь правительство озадачено тем, как сдержать инфляционное давление.** |   В правительстве подбили итоги социально-экономического развития страны за прошлый год и обозначили планы на будущее. По признанию премьер-министра Карима Масимова, «показатели превысили наши прогнозные цифры», и это доказывает, что меры, предпринятые Кабмином в прошлом году, достигли своих результатов. В свою очередь глава Минэкономразвития и торговли Жанар Айтжанова отметила, что экономика страны не только восстановила докризисный уровень, но и «смогла обеспечить значительный задел для дальнейшего устойчивого посткризисного развития». Это подтверждает рост ВВП, который за 2010 год увеличился на 7%. Хотя еще полгода назад правительство не рассчитывало на увеличение этого показателя более чем на 5%. Жанар Айтжанова особо отметила, что экономика подросла не только за счет высоких цен на нефть и металлы, но и за счет развития реального сектора.  В 2010 году объем промышленного производства возрос на 10 %. Впервые темпы роста в обрабатывающем секторе (18,4 %) более чем в три раза превысили темпы в горнодобывающей отрасли (5,3%).В результате доля обрабатывающей промышленности в ВВП по итогам 2010 года составила 11,5 %, увеличившись на 1,9 процентных пункта относительно уровня 2009 года, - доложила глава Минэкономразвития и торговли.  По ее словам, благодаря программе индустриализации, в рамках которой введено в эксплуатацию 152 индустриальных проекта на сумму более 801 миллиарда тенге, ВВП подрос на 2,2% в реальном выражении. Свои положительные плоды принес и Таможенный союз: казахстанский экспорт в Россию возрос на 35,9%, а в Беларусь - в 1,6 раза. Благоприятные показатели сложились и в социальной сфере: уровень безработицы составил 5,5%, что ниже, чем в прошлом году, на 1,1 процентного пункта. При этом реальные денежные доходы населения возросли на 6,3%, реальная заработная плата – на 7%.  Тревожит Жанар Айтжанову лишь «усиление внешних и внутренних факторов, способствующих инфляционному давлению». Сохраняется тенденция роста мировых цен на продукты питания. Так, по данным Всемирного банка, в настоящее время индекс цен на продукты питания в мире вырос на 29% по сравнению с предыдущим годом, что лишь на 3% ниже самого высокого уровня, наблюдавшегося в июне 2008 года, - проинформировала глава МЭРТ.  По ее мнению, правительству необходимо в первую очередь сосредоточиться на обеспечении стабильности цен на внутреннем рынке. Среди оперативных мер предлагается «вовлечение социально-предпринимательских корпораций в работу по насыщению регионов плодо-овощной продукцией», а также временное понижение «ставок импортных таможенных пошлин на продовольственные товары». Кроме того, Кабмин намерен проработать комплекс мер по стабилизации цен, носящих системный характер. В кулуарах правительства Жанар Айтжанова пояснила журналистам, что до 1 марта этого года планируется принять постановление Кабмина, где установят пороговые цены на социально значимые продовольственные товары.  Глава Минфина Болат Жамишев доложил, что бюджет прошлого года исполнен на 99,1% . Однако недоимка по налогам и платежам составила 199 миллиардов тенге, причем за последний год она увеличилась почти на 99 миллиардов..  Глава Нацбанка Григорий Марченко поддержал идею проведения IPO дочерних компаний фонда «Самрук-Казына», поскольку с этим событием связывают большие ожидания на фондовом рынке. По его словам, «брокерские компании, пенсионные фонды и банки крайне в этом заинтересованы». Продажа акций позволит населению более активно участвовать в фондовом рынке и «принимать более грамотные инвестиционные решения», считает Григорий Марченко.   |  |  | | --- | --- | |  |  | |

Если в течение всего 2010 года Нацбанк купил на рынке всего нетто 2 миллиарда долларов, то в январе этого года в целях предотвращения значительного укрепления тенге мы скупили уже 1,8 миллиарда долларов, а в феврале – уже более 2 миллиардов, хотя месяц еще не закончился. То есть практически мы за два месяца купили в два раза больше, чем за весь 2010 год, и эта тенденция продолжается, - подчеркнул Григорий Марченко.

К теме цен на продовольствие вернулся в своем докладе и глава нацхолдинга «КазАгро» Аcылжан Мамытбеков. Он напомнил, что холдидг предпринимает меры по недопущению роста цен на муку и хлеб, поставляя зерно мукомолам по фиксированной цене в 26500 тенге за тонну, несмотря на то, что его розничная цена значительно выросла

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |

**Премии увеличиваются, выплаты уменьшаются**

По результатам 2010 года в страховом секторе произошли некоторые изменения - премии увеличиваются, выплаты уменьшаются, но с небольшими отклонениями от прошлых месяцев.

Согласно информации Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН), объем активов страховых организаций на 1 января 2011 года составил 343 234,4 млн. тенге, что на 12,9% больше аналогичного показателя прошлого года. При этом объем активов по отношению к ВВП продолжает снижаться и за анализируемый период вырос с 1,71 до 1,78%.

Сумма обязательств страховых (перестраховочных) организаций на отчетную дату составила 134 576,8 млн. тенге и за год выросла на 15,2%. Объем резервов, сформированных страховыми (перестраховочными) организациями для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования, на текущую дату достиг 114 919,2 млн. тенге и за 2010 год вырос на 13,8%. Прочие обязательства за этот же период упали на 24,7%.

Размер собственного капитала страховых организаций на анализируемую дату составил 208 657,6 млн. тенге и за двенадцать месяцев вырос на 15,6%, а по отношению к ВВП увеличился с 1,04 до 1,08%.   
В рассматриваемом периоде наблюдается уменьшение уровня концентрации страхового рынка по страховым премиям и страховым выплатам. На текущую дату на долю 5 крупнейших страховых компаний приходится 37,5% совокупных страховых премий, тогда как 1 января 2010 года было 43,5%, а по выплатам снижение с 52,8 до 33,0%.   
Доля 5 ведущих страховых компаний в совокупных активах страхового рынка возросла всего до 51,6% с 51,3% годом ранее, а доля собственного капитала - с 60,6 до 62,8%.   
По данным АФН, совокупный объем страховых премий, принятых страховыми (перестраховочными) организациями по договорам прямого страхования, на 1 января 2011 года составил 139 963,91 млн. тенге, что на 23,5% больше объема, собранного за аналогичный период прошлого года. Похожая тенденция роста страховых премий и по отношению к ВВП - с 0,65 до 0,73%, а сумма страховых премий на душу населения повысилась с 7 171,5 до 8 645,3 тенге.   
Объем страховых премий по обязательному страхованию превысил аналогичный показатель прошлого года на 16,2%, по добровольному личному страхованию увеличение составило 60,3%, по добровольному имущественному страхованию - 14,0%.

По возможным перспективам развития страхования председатель правления казахстанской страховой компании «Евразия» Борис Уманов считает, что страховой рынок Казахстана в 2011 году вырастет не более чем на 5%, но многое зависит от ситуации с экономикой.

Председатель правления АО «СК «Коммеск-Омир» Дмитрий Жеребятьев предполагает, что рынок страхования в этом году вырастет на 5-10%, так же как и в прошлом году, и особенно будут расти реальные виды страхования, это в первую очередь обязательное страхование. В то же время добровольные виды, как АВТО КАСКО, пока не растут высокими темпами, так как совокупный спрос населения пока не повышается.   
Между тем аналитики «Эксперт РА Казахстан» отмечают, что с отменой действующего режима налогообложения страховщиков значительно сократятся объемы кэптивных и псевдостраховых операций. Компаниям, для того чтобы наращивать свой страховой портфель в будущем, необходимо развивать розничные продукты, и именно сейчас, пока они располагают значительными ресурсами, полученными за период высоких прибылей от кэптивного страхования.