

А. Каня-Господарович

Национальный банк Польши

БАНКОВСКИЙ ГАРАНТИЙНЫЙ ФОНД И ЕГО РОЛЬ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ДЕПОЗИТОВ: ОПЫТ ПОЛЬШИ

Система гарантийного обеспечения депозитов, сопровождающаяся системой финансовой поддержки банков, находящихся под угрозой несостоятельности, была создана в Польше в соответствии с Законом о Банковском гарантийном фонде от 14 декабря 1994 г. К основным задачам Фонда, определенным законом, в сфере функционирования обязательного гарантийного обеспечения накопленных денежных средств относятся: определение на данный год размера средств, выделенных субъектами, на которые распространяется гарантийная система, в связи с обязательством создания Фонда обеспечения гарантированных средств; выполнение обязательств по гарантированию денежных средств предусмотренных законом; накопление и анализ данных о субъектах, на которые распространяется система гарантийного обеспечения.

Гарантийная система должна решать ряд задач по: оказанию подлежащей возврату финансовой помощи (на условиях более выгодных, чем общепринятые) в случае появления угрозы несостоятельности или для приобретения акций, либо банковских паев в виде ссуды, гарантий и поручительства; приобретению задолженности банков под угрозой объявления несостоятельности; контролю правильности использования помощи; надзору за осуществлением оздоровительной программы субъекта, на который распространяется гарантийная система в случаях, предусмотренных законом; определению уровня обязательных годовых взносов субъектов, подчиненных действию гарантийной системы в пользу Фонда; проверке выполнения программы по оздоровлению субъекта, на который распространяется гарантийная система.

Фонд обладает правами юридического лица. Главные органы Фонда находятся в Варшаве. Устав Фонда утверждает Совет министров по рекомендации министра финансов и президента Национального банка Польши. Устав определяет задачи Фонда, его организационную схему и основы финансовой деятельности. Надзор за деятельностью Фонда выполняет министр финансов. Управление Фондом осуществляют Совет фонда и его Правление. Совет фонда возглавляется председателем, которого назначает и освобождает от должности председатель Совета министров по предложению министра финансов и президента Национального банка Польши после согласования в соответствующей комиссии парламента.

Срок полномочий Совета фонда устанавливается на четыре года. Наряду с выполнением контрольной и надзорной функции за деятельностью Фонда совет обязан вести надзор за деятельностью Правления фонда; утверждать планы работы и финансовые планы Фонда; предоставлять Совету министров отчеты о деятельности Фонда за минувший год; утверждать предложения Правления фонда относительно размера обязательного годового взноса, а также Фонда

обеспечения гарантированных средств; определять нормы и основы предоставления финансовой поддержки субъектам, на которые распространяется гарантийная система; также определять основы и формы обеспечения, с учетом требований возмещения средств, причитающихся Фонду в виду оказанной финансовой помощи; представлять Совету министров отчет о деятельности Фонда за минувший год; утверждать рекомендации Правления фонда по вопросам связанным с кредитом, предназначенным на выплачивание гарантированных средств; устанавливать уровень заработной платы членов правления Фонда; представлять Фонд в его правовых отношениях с членами правления, особенно при назначении или временном отстранении от должности и отзыве членов правления; намечать распорядок и организацию работы, а также правила и порядок работы правления Фонда.

Постановления Совета Фонда принимаются большинством голосов в присутствии по меньшей мере семи человек, входящих в состав совета Фонда. В случае равного числа голосов в голосовании решает голос председателя Совета фонда.

Правление фонда состоит из пяти членов, которых назначает Совет фонда из членов, имеющих соответствующее высшее образование, и стаж работы в банках не менее 5 лет. Совет избирает также председателя правления и его заместителя среди членов правления. Срок полномочий правления — три года со дня создания правления Советом фонда.

Правление фонда управляет деятельностью Фонда и является его представителем во внешних контактах. К задачам Правления фонда относятся также разработка проектов планов деятельности и финансового плана Фонда; управление средствами Фонда с учетом полномочий Совета фонда; составление для Совета фонда квартальных и годовых отчетов о деятельности правления; представление в Совет фонда заключений по кредитам после израсходования денежных средств Фонда; выполнение других функций не предусмотренных как исключительная компетенция Совета фонда.

Текущая деятельность совета и правления Фонда ведется секретариатом Фонда, структуру и правила работы которого определяет правление Фонда после согласования с Советом фонда.

Источниками финансирования Фонда выступают:

- 1) обязательные годовые взносы, уплачиваемые субъектами, на которые распространяется система гарантийного обеспечения депозитов на уровне суммы произведений: ставки, не превышающей 0,4% и суммы балансовых активов, а также гарантий и поручительств, взвешенных риском; ставки, не превышающей 0,2% и суммы взвешенных риском остальных внебалансовых обязательств, за исключением линии декларированных кредитов, для которых ставка составляет 0, под понятием декларированные кредиты понимают вытекающую из договора сумму декларации о предоставлении кредита, уменьшенную на сумму его использования. Размер ставок на очередной год устанавливается и передается субъектам, на которых распространяется гарантийная система;

- 2) суммы, передаваемые из Фонда обеспечения гарантированных средств, поступающих в качестве взносов субъектов, на которых распространяется система гарантирования депозитов на выделенный счет Фонда в Национальном банке. Размер Фонда обеспечения гарантированных средств в очередном календарном году устанавливается не позже, чем до конца предыдущего календарного года как произведение ставки на уровне до 0,4%, и суммы денежных средств, накопленных в банке на всех счетах, составляющей основу для вычисления размера обязательного резерва;

- 3) поступления от процентов по ссудам, предоставляемых Фондом, а также поступления от начисления процентов на ценные бумаги, выпускаемые либо гарантируемые полностью казначейством, либо Национальным банком;

- 4) средства, полученные в рамках безвозвратной зарубежной помощи;

5) средства от дотаций, предоставленных по инициативе Фонда государственным бюджетом в соответствии с постановлениями бюджетного законодательства;

6) средства от кредита предоставленного Национальным банком Польши в соответствии с условиями согласованными с Фондом.

Следует подчеркнуть, что основным источником финансирования Фонда являются банки. Для банков намного более обременительными являются обязательные годовые взносы, чем необходимость создания Фонда обеспечения гарантированных средств, который напоминает замороженный фонд. Дело в том, что банки обязаны помещать активы представляющие собой покрытие Фонда гарантированных средств в казначейские ценные бумаги, а также в денежные бонны Национального банка. Они передают эти средства Фонду только в случае, если появляется необходимость выплаты гарантированных средств в связи с объявлением несостоятельности банка.

Обязательная гарантийная система распространяется только на банки и не относится к кредитным учреждениям.

Цель обязательной системы гарантирования денежных средств состоит в обеспечении выплаты депонентам (в размере, предусмотренном законом) гарантированных средств в случае их недоступности по каким-либо причинам. Субъектами гарантий являются фонд и вкладчик (депонент), а объектом гарантий — непогашенный долг депонента. Обеспечению подлежат личные вклады во внутренней и иностранной валюте следующих депонентов: физических и юридических лиц; организационных единиц, не обладающих правами юридического лица, если обладают правоспособностью; школьных сберегательных касс и трудовых касс взаимопомощи.

Охране не подлежат депозиты: государственного казначейства; финансовых учреждений таких как банки, пенсионные фонды, инвестиционные фонды, страховые организации; субъектов, которые не могут составлять сокращенного баланса и расчета прибылей и убытков; руководства банков и главных акционеров.

Обязательная система обеспечения распространяется на гарантированные средства вплоть до уровня (вместе с процентами, начисленными на день выполнения условий гарантии): эквивалента 1000 евро в польской валюте — в 100%; суммы выше эквивалента 1000 евро до эквивалента 22 500 евро — сумма в 90%.

Для перевода евро в польские злотые принимается средний курс выполнения условия гарантии, объявляемый президентом Национального банка.

Банки, на которые распространяется обязательная система гарантирования денежных средств, передают Правлению Фонда информацию о размере вкладов на счетах, на которые распространяется гарантийная система, а также о размере созданного ими Фонда обеспечения гарантированных средств сроком: до 15 декабря каждого года (по состоянию за октябрь, месяца, составляющего основу для вычисления размера обязательного резерва); до 15 июня каждого года (по состоянию за апрель, месяца, составляющего основу для вычисления размера обязательного резерва).

Процесс выдачи гарантированных средств протекает многоэтапно и предусматривает: составление синдиком списка депонентов; анализ Фондом списка депонентов; подготовку, принятие и объявление Правлением фонда решения о передаче синдикату сумм для выдачи гарантированных средств; накопление выплачиваемых средств, передаваемых банками; передачу средств синдикату; выдачу средств депонентам.

Фонд может предоставлять субъектам, на которые распространяется гарантийная система, ссуды либо гарантии на условиях более выгодных, чем обычно применяемые банками. Средства, приобретенные этими субъектами (банками), могут быть предназначены для: предупреждения состояния угрозы несостоятельности; приобретения участия либо акций банка новыми участниками, либо акционерами.

Финансовая поддержка предоставляется по заявлению заинтересованного банка. Условием для оказания финансовой помощи фондом является выполнение следующих пяти требований: одобрение Правлением Фонда предъявленных заинтересованным банком результатов анализа финансового отчета о деятельности банка, а в случае заявления на предоставление поддержки для принятия банка, объединения банков или приобретение акций другого банка — результатов анализа финансового отчета обоих банков; представление банком Правлению Фонда положительной оценки Комиссии банковского надзора оздоровительной программы либо целесообразности принятия, объединения или приобретения акций данного банка; направление правлению Фонда, банком, добывающимся финансовой помощи, положительной оценки Комиссией банковского надзора программы по оздоровлению финансового положения; доказательство, что размер предлагаемых банком ссуд, поручительств, гарантий и средств, выданных фондом на приобретение задолженности не превзойдет общей максимальной суммы в силу гарантий в этом банке. Размер вычисляется как сумма гарантированных средств на банковском счете депонентов, а в случае поглощения либо объединения с другим банком — не выше суммы гарантированных средств на счетах вкладчиков в принимаемом банке; использование имеющихся собственных фондов банка для покрытия убытков банка, выступающего с заявлением о финансовой помощи, либо принимаемого банка.

Реальность угрозы несостоятельности банка оценивается Фондом на основе результатов анализа финансового положения, учитывающих как масштаб, так и причины возникновения осложнений в банке. Под состоянием угрозы несостоятельности фонд принимает положение, когда коэффициент платежеспособности достигает величины ниже 8%, а также тогда, когда в банке возникает балансовый убыток. Анализ состояния угрозы несостоятельности банка включает также оценку тенденции изменений основных финансово-экономических показателей по отношению к средним по сектору. Имеются в виду прежде всего следующие показатели: возвратность по активам брутто; соотношение задолженностей под угрозой брутто и задолженностей брутто в целом; обременение эффектов банковской деятельности расходами по его функционированию; дебетование активов оперативными расходами; обременение эффекта деятельности банка сальдо резервов.

Финансово-экономическое положение банка анализируется с учетом возможной финансовой поддержки, которая позволит устранить состояние угрозы несостоятельности. При принятии решения о предоставлении финансовой помощи для тех банков, которые удовлетворяют пяти вышеназванным требованиям, а также экономическим условиям, фонд принимает также во внимание их способность погашения в установленные сроки кредита вместе с процентами.

Следует подчеркнуть, что финансирование задач Фонда в области оказания банкам финансовой поддержки может осуществляться следующими средствами: обязательные годовые взносы, уплачиваемые банками; доходы от обложения процентными ставками кредитов, предоставляемых фондом, а также доходов в результате обложения процентами ценных бумаг; средств, приобретенных в рамках безвозвратной зарубежной помощи.

Законоположения возлагают на фонд обязанности по осуществлению систематического контроля банков, получивших финансовую поддержку, который включает в себе: правильность использования финансовой поддержки; целесообразность использования предоставленных финансовых средств; осуществление программ по оздоровлению; финансово-экономическое положение банка.

Оценки по названным вопросам осуществляются на основе анализа финансовых отчетов, а также отчетов о выполнении оздоровительных мероприятий в ходе мониторинга банка; анализа материалов о деятельности банка, собранных в ходе непосредственного контроля в банках.

Мониторинг банков, пользующихся финансовой помощью Фонда, ведется по следующим направлениям: финансового положения банков; степени выполнения программ по оздоровлению; выполнения условий договора о кредитах.

Непосредственный контроль в банках, пользующихся финансовой поддержкой Фонда, выполняется в форме:

- планового контроля, проводимого по заранее подготовленным графикам;
- контроля в экстренном порядке, проводимого в случаях, требующих оценки финансово-экономической ситуации в связи с полученной фондом информацией о незакономерных явлениях в банке либо необходимости пополнения этой информации.

Деятельность Фонда по оказанию финансовой помощи опирается на следующие правила:

- соблюдение принципа равенства банков в получении финансовых средств, а также прозрачности критериев и процедур предоставления финансовой помощи;
- по мере возможности самая быстрая передача наделенных средств в распоряжение банков в случае положительного решения;
- стимулирование процессов консолидации и реструктуризации в виде предоставленной финансовой поддержки с целью перенятия банков под угрозой несостоятельности крупными банками;
- стимулирование заявителей к поискам добавочных, внефондовых источников финансовой поддержки с целью осуществления планов по налаживанию финансов банка;

С начала своего функционирования Фонд оказал банкам финансовую помощь общей суммой около 750 млн долларов. Средства эти были предназначены на¹:

- самостоятельное оздоровление банков — около 65%;
- мероприятия по консолидации банков — около 28%;
- приобретение акций банков — около 7%.

Финансовая поддержка Фонда способствовала:

- сохранению сети банковских учреждений;
- сохранению рабочих мест;
- обеспечению доступа к банковским услугам;
- совершенствованию банковских услуг;
- повышению эффективности работы банков.

Мерилами эффективности помощи, оказанной банкам, являются:

- объем средств, обеспеченных гарантией, которые был бы вынужден выдать фонд в случае объявления несостоятельности этих банков;
- размер депозитов вкладчиков, превышающий суммы, гарантированные фондом, а также размер финансовых средств субъектов, на которые не распространяется гарантийная система и которые в случае объявления их несостоятельности могли быть утрачены безвозвратно.

Закон о банковском гарантийном фонде возлагает на фонд обязательство сбора информации о субъектах, на которые распространяется гарантийная система, т. е. о банковских учреждениях. В пределах этих обязанностей фонд разрабатывает периодические анализы в области:

- текущей финансовой ситуации отдельных банков с особым учетом банков под угрозой;
- возможного направления изменений ситуации в банковском секторе;
- затрат и выгоды банковского сектора, вытекающих из выполнения фондом задач по гарантийному обеспечению депозитов, а также его основной деятельности.

¹ www.bfg.pl