

и создания условий для возникновения экофильного мировоззрения, ограждающего природу (а вместе с этим и самого человечества) от уничтожения.

Огромная роль здесь принадлежит научному сообществу, университетам. В последние десятилетия сложилась, пока еще не всегда четко обозначенная научная отрасль, называемая экологией. Направленность деятельности ученых и практиков в этом направлении связана с ослаблением давления себе во вред человека на природу. Или, несколько, заостряя, на создания зачатков ноосферы.

Будучи практически бессильными чтобы противостоять вульгарно понимаемым экономическим интересам общества, экологи, как правило, выступают в роли «алармистов». Мониторинг, создание статистик и прочих информационных технологий – нельзя преуменьшать значение этих направлений работы экологов. Этому активно учат и на университетских кафедрах. Но то, что этого недостаточно – очевидно. Даже учитывая влияние накопленных научно - обоснованных данных о состоянии природной среды на принятие юридических актов, регулирующих природопользование, слабы надежды сдержат давление экономического лобби.

Более действенны методы прикладной или инженерной экологии [2, 3], предлагающей технологические методы устранения ущерба уже нанесенных природе или, что лучше, предотвращающих их. Во всяком случае, в современных условиях, этого направления деятельности не избежать большинству выпускников экологических кафедр. Таким образом, вырисовывается модель современного эколога университетского уровня. Он должен обладать солидной подготовкой

1. в гуманитарной области, позволяющей выполнять пропагандистскую функцию распространения идей ноосферного типа в среде государственных деятелей и широких кругов населения (обладание правовыми знаниями обязательно),

2. в естественно-научной области (биология, химия, география, физика), для того, чтобы уверенно разбираться в природных процессах и явлениях,

3. в экологической технике, с тем, чтобы иметь представление о технологиях решения природоохранных проблем (преобразования природы).

При этом подготовка такого специалиста с фундаментальной экологической подготовкой базируется на основе системного анализа и управления.

Литература

1. Вернадский В.И. Размышления натуралиста. – М., 1977.
2. Трифонова, Т.А., Селиванова, Н.В., Мищенко, Н.В. Прикладная экология. Москва, Академический проект, 2005.
3. Мазур, И.И., Молдованов, О.И., Шишов, В.Н. Инженерная экология. Высшая школа, 1996).

Воробьева С.М., к.э.н., доцент (КарГУ им. Е.А. Букетова)

СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ КАК ФАКТОР СТАБИЛИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Основным механизмом обеспечения стабильного развития банковского рынка является система страхования депозитов, идея создания которой явилась результатом длительного развития банковского сектора. В течение последних 20 лет системы страхования вкладов были внедрены во многих развитых странах и в большинстве стран СНГ.

Введение системы страхования вкладов обусловлена тем, что банковская система достаточно сильно подвержена кризисным явлениям, которые могут затрагивать

финансовую устойчивость банков. В условиях обострения кризисных явлений финансовое состояние кредитных организаций может дополнительно усугубиться за счет массового изъятия вкладов физическими лицами. Этот процесс может приобрести стихийный характер и охватить большое количество банков, вызвать остановку проведения ими расчетных операций, привести к снижению их ликвидности и платежеспособности. Последствия таких потрясений наносят огромный вред экономике страны, приводят к потере доверия к банкам со стороны вкладчиков.

Поэтому правительства многих стран были вынуждены создать условия и выработать способы борьбы, связанные с массовым изъятием вкладов из банков второго уровня и кризисных ситуаций в банковской системе и экономике.

Решения о создании систем страхования депозитов многие страны принимали в периоды кризисов банковских систем: в США во время «Великой Депрессии», в Великобритании - во времена банковского кризиса 70-х годов прошлого столетия.

В большинстве стран мира установлена обязательная форма участия банков в системе страхования. В практике зарубежных стран выделяют два основных типа систем страхования банковских вкладов: американская и германская.

Американская система страхования депозитов является старейшей и наиболее авторитетной в современном мире. Ведущую роль в этой модели играет государство, а не банки. В 1933 году была создана Федеральная корпорация страхования депозитов, которая ориентирована на защиту интересов вкладчиков коммерческих банков.

Второй тип организации системы страхования банковских вкладов распространен в Западной Европе и основывается на германском опыте. В Германии существуют государственная и частная системы гарантий вкладов, которые отличаются как списком банков-участников, так и объемом компенсации.

В Республике Казахстан с 2000 года функционирует система обязательного гарантирования депозитов, которая обеспечивает защиту вкладов и их гарантированный возврат в полном объеме (или частично) в случае банкротства банка.

Система гарантирования депозитов в Казахстане является обязательной и в нее входят все банки второго уровня Республики Казахстан, имеющие лицензию на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

Функционирование в стране системы страхования вкладов обеспечивает постоянный приток сбережений населения на депозиты, которые являются основным источником фондирования банков второго уровня.

По состоянию на 1 января 2016 года депозиты населения в банках-участниках системы гарантирования депозитов составили 6,9 трл.тг., при этом депозитная база с начала года увеличилась на 2,4 трл. тг. или 55%.

Данное увеличение в основном обусловлено переоценкой вкладов в иностранной валюте ввиду перехода в августе 2015 года на режим свободного плавания национальной валюты в рамках обеспечения реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования.

Вместе с тем, в отчетном году продолжился переток сбережений населения в национальной валюте во вклады в иностранной валюте. Снижение депозитов в тенге за 2015 год составило 0,7% (или – 9,6 млрд. тенге), а увеличение вкладов в иностранной валюте составило 82%, или 2451 млрд. тенге.

Доля розничных депозитов в национальной валюте составила 21%, тогда как за 2014 год – 33%, а розничных депозитов в иностранной валюте – 79% против 67%.

В пятерку лидеров по объему депозитов физических лиц вошли: АО «Казкоммерцбанк» – с общей долей 20,7% от всех депозитов банков – участников СГД; АО «Народный Банк Казахстана» с общей долей на рынке – 20,6%; АО «Kaspi Bank» с общей долей на рынке – 9,4%; АО «Банк ЦентрКредит» с общей долей на рынке – 8% и АО «Цесна Банк» с общей долей на рынке – 7,3% (1).

Данная тенденция роста депозитных вкладов обусловлена и периодическим повышением максимальной суммы гарантийного возмещения по депозитным вкладам (от 200 тыс.тг. до 10 млн.тг).

Центральным звеном системы гарантирования вкладов в республике является Казахстанский фонд гарантирования депозитов (далее - Фонд). Учредителем и единственным акционером Фонда является Национальный Банк Республики Казахстан, который сформировал уставный капитал в размере 1 миллиард тенге.

Основная цель деятельности Фонда – это участие в обеспечении стабильности финансово-кредитной системы Республики Казахстан, а также защита прав и законных интересов вкладчиков по гарантируемым депозитам в случае принудительной ликвидации банка-участника.

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.

Банк-участник системы страхования депозитов обязан уплачивать в Фонд следующие взносы:

обязательные календарные взносы - ежеквартальные платежи банков-участников;

дополнительные взносы - разовые платежи банков-участников, уплачиваемые в случае недостаточности специального резерва Фонда для выплаты гарантийного возмещения;

чрезвычайные взносы - платежи банков-участников для полного погашения суммы займа, полученной Фондом у Национального банка Республики Казахстан.

На сегодняшний день система гарантирования вкладов охватывает 34 банка из 35 действующих. Банки-участники системы гарантирования депозитов ежеквартально уплачивают в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» обязательные календарные взносы.

Данные взносы уплачиваются по ставкам, дифференцированным в зависимости от финансового состояния, степени и профиля рисков банков-участников. Чем выше уровень финансовой неустойчивости и рискованности банка-участника, тем выше ставка его календарного взноса.

Дифференцированные ставки рассчитываются на основе количественных и качественных индикаторов. По результатам расчетов значений этих показателей определяются интегрированный рейтинг (общий накопительный балл) банков-участников и их классификационная группа (всего шесть классификационных групп).

Каждой классификационной группе соответствует своя ставка календарного взноса. Так, банки-участники, находящиеся в лучшей группе, платят по ставке 0,04% от гарантируемой депозитной базы, а банки, попавшие в худшую группу, – по 0,5%.

В случае принудительной ликвидации банка Фонд выплачивает вкладчикам гарантийное возмещение в сумме остатка по депозиту без начисленного по депозиту вознаграждения, но не более десяти миллионов тенге. При открытии депозитов в нескольких банках-участниках фонд производит выплату гарантийного возмещения вкладчикам отдельно по каждому банку-участнику (2).

С начала своей деятельности Казахстанский фонд гарантирования вкладов осуществил выплату гарантийного возмещения вкладчикам трех банков, которые были принудительно ликвидированы за систематическое нарушение банковского законодательства. Всего около 70 тысяч вкладчиков ликвидированных банков оперативно получили компенсацию по своим депозитам в общей сумме около 15 млрд. тг.

Для выполнения своих обязательств перед банками-участниками системы гарантирования вкладов, Фонд формирует специальный резерв, который может быть использован только для выплаты гарантийного возмещения. Целевой размер специального резерва Фонда должен составляет не менее 5% от суммы всех гарантируемых депозитов в банках-участниках.

По состоянию на начало 2016 года сформирован специальный резерв в размере 270 млрд. тг. Наибольший удельный вес в структуре специального резерва имеют календарные взносы банков-участников (63%). Чистый доход Фонда, отнесенный в специальный резерв, увеличился на 18,9 млрд. тг., и его доля в структуре специального резерва Фонда составила 22,8% в сравнении с 19,7% на конец 2014 года.

Сумма выплат в счет погашения задолженности по выплате гарантийного возмещения от ликвидационных комиссий АО «Наурыз Банк Казахстан» и АО «Валют-Транзит Банк» увеличилась на 140 млн. тг. и составила 9,5 млрд. тг.

В 2015 году Национальный банк РК увеличил баланс уставного капитала на 10%, до 194,9 млрд. тг.

Максимальная сумма специального резерва с учетом уставного капитала Фонда (70% от совокупной его суммы), которая может быть направлена на выплату гарантийного возмещения вкладчикам, составляет 377,5 млрд. тг. (1)

Таким образом, в Казахстане действует система гарантирования вкладов, средства которой формируются за счет отчислений коммерческих банков с учетом риска проводимых ими операций. В случае недостатка средств системы для полной выплаты по вкладам, государство часто оказывает временную финансовую поддержку на условиях обязательной возвратности выданных средств.

Созданная система гарантирования депозитов повышает степень контроля над деятельностью банков, так как Фонд объективно является еще одной организацией, контролирующей финансовое состояние банка, стабилизирует денежное обращение в стране, стимулирует приток средств в банковскую систему, уменьшает налично-денежный оборот.

И, наконец, система гарантирования вкладов способствует повышению социальной защищенности населения, так как она защищает интересы вкладчиков, гарантируя возврат вкладов в случае принудительной ликвидации банка.

В качестве основного недостатка действующей системы страхования депозитных вкладов в Казахстане можно отметить то обстоятельство, что обязательства Фонда гарантирования вкладов распространяются только на вклады физических лиц. Вклады юридических лиц остаются не защищенными на случай банкротства банка.

При этом на вклады юридических лиц в банках Казахстана приходится порядка 60% от общей депозитной базы. В основном это средства институциональных инвесторов – накопительных пенсионных фондов, страховых организации. Средства, размещенные населением в этих финансовых институтах, являются также депозитными вкладами населения, модифицированными в пенсионные вклады и страховые платежи по накопительным видам страхования. В связи с этим становится актуальным вопрос о страховой защите и этих средств, по-сути, принадлежащих населению.

В целях совершенствования действующей системы страхования депозитов в Республике Казахстан особый интерес вызывает опыт тех зарубежных стран, в которых страхование распространено также и на вклады юридических лиц.

Проведенное исследование мировой практики по вопросу формирования систем страхования вкладов позволяет выделить такие их отличия как:

- меньший процент отчислений банков в фонды гарантирования вкладов;
- распространение ответственности гарантийных институтов также и на вклады юридических лиц;
- установление большего размера суммы максимального гарантирования вкладов
- не включение в систему обязательного депозитного страхования филиалов иностранных банков.

Следовательно, необходимость дальнейшего совершенствования системы страхования вкладов в Казахстане, что предполагает внесение соответствующих законодательных дополнений, усиление надзорных функции Национального банка

Казахстана, дальнейшую реструктуризацию банковской системы в связи с посткризисными состоянием банковского рынка в республике.

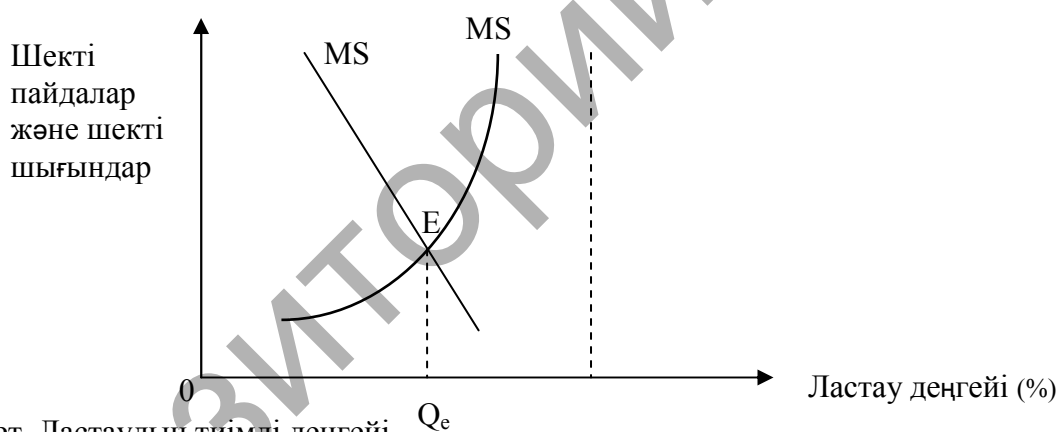
Литература

1. Годовой отчет Казахстанского Фонда гарантирования депозитов за 2015 год. www.KDIF.kz
2. Закон Республики_Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики_Казахстан» от 07.07.2006 N 169-III
3. www.nationalbank.kz

**Нурпеисов Б.Г., э.ғ.к., доцент (академик Е.А. Бөкетов атындағы ҚарМУ),
Жумашева А.Б., э.ғ.м., оқытушы (академик Е.А. Бөкетов атындағы ҚарМУ)**

ҚОРШАҒАН ОРТАНЫ ЛАСТАУҒА ҚҰҚЫЛЫ НАРЫҚТЫҢ ҚҰРЫЛУЫНА АРНАЛҒАН ЭКСТЕРНАЛИЯ ТЕОРИЯСЫНЫҢ ТӘЖІРИБЕЛІК МӘНІ

Экстерналия теориясы қоршаған ортаны ластаумен күрес негізін құрап отыр. Қоршаған ортаны ластауды бақылау саласындағы тиімді саясат оның нақты шекті қоғамдық шығындарын баланстауға мүмкіндік береді. Шекті қоғамдық тиімділіктің қисық сызықтары атап өту MSB шекті қоғамдық шығынмен MSC қиылысуы қоғам үшін зиянды ластау шегін тиімді анықтауға мүмкіндік береді.



2 сурет. Ластаудың тиімді деңгейі.

Қоршаған ортаны ластауды төмендету бойынша шекті әлеуметтік шығындар шұғыл өседі, сондықтан төмендетудің әрбір қосымша пайызы қымбаттай түседі. Қоршаған ортаға зиянды қалдықтарды лақтыруды қысқартудың үш жолы бар:

- 1) зиянды қалдықтар бойынша стандарттар мен нормалар құру;
- 2) зиянды қалдықтар лақтыру төлемін енгізу;
- 3) зиянды қалдықтарды лақтыру лицензиясын сату.

Зиянды қалдықты лақтыру бойынша стандарт - ол өндеркәсіп қалдықтарында зиянды нәрселердің концентрациясы заңмен анықталған шектер. Ол көптеген елдерде қабылданған, Қазақстанда ол шекті рұқсат етілген норма, оны орындауды табиғатты қорғау бойынша комитет бақылайды, олар заң бұзушыларға айыппұлдар салады.

Алайда, экстерналияны интернализациялаудың мұнда әдісінің кемшіліктері бар: нақты бір шекте зиянды қалдықтарды лақтыруға рұқсат берілген, әр аумақтағы экологиялық мәселелердің өзектілік деңгейі есепке алынбаған, сонымен қатар жекелеген фирмалардың жеке шекті шығындары арасында айырмашылықтар бар. Сондықтан бірегей шекті рұқсат етілген зиянды қалдықты лақтыру деңгейі не жету бойынша шығындар жекелеген фирмалар мен жалпы қоғамның қосымша шығынына алып келеді. Сонымен қатар шекті