

Оценка экономических ролей календарных взносов в системе гарантированного возмещения депозитов Республики Беларусь



Сергей КИСЕЛЬ

Государственное учреждение «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц», начальник отдела анализа деятельности банков и контроля за взносами, кандидат экономических наук, доцент, Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: kisel@adc.by

Тема экономических ролей календарных взносов в системе гарантированного возмещения (страхования) вкладов (депозитов) Республики Беларусь (далее – ССВ) имеет социальную направленность, поскольку непосредственным образом связана с реализацией прав физических лиц, являющихся вкладчиками банков, по защите их сбережений. Разработка указанной темы важна для развития механизмов функционирования ССВ, обеспечивающих быструю и полную (в рамках установленных государством сумм) выплату гарантированного возмещения по вкладам (депозитам) физических лиц в банках, которые признаны неплатежеспособными и/или у которых приостановлено действие лицензии на проведение банковских операций (далее – лицензия).

Сферами применения результатов исследования являются формирование теоретических основ

и развитие практических подходов к инструментальному применению календарных взносов, раскрытие потенциала аналитики данных по ним, а также совершенствование нормативно-правовой базы функционирования ССВ Республики Беларусь с позиции гармонизации интересов общества (представляемых государственными институтами¹) и банков как бизнес-структур.

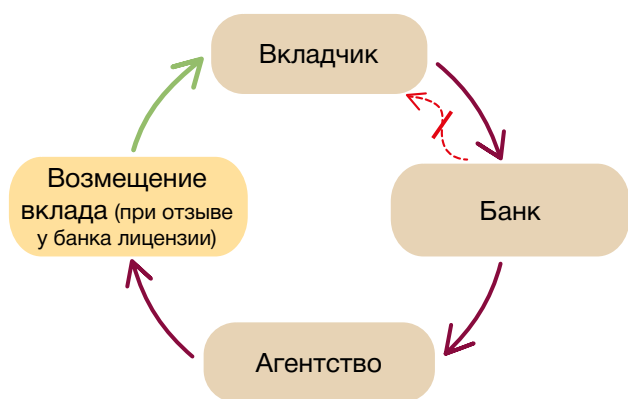
Правовые нормы по определению размера календарных взносов установлены в Законе Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» (далее – Закон) [1]. Величина и порядок выплаты гарантий по вкладам регулируются названным Законом и Декретом Президента Республики Беларусь от 04.11.2008 № 22 «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)» (далее – Декрет) [2]. В Беларуси государством гарантирована полная сохранность денежных средств физических лиц в белорусских рублях и иностранной валюте, размещенных на счетах и/или во вклады (депозиты) в банках. Размер выплаты возмещения банковского вклада (депозита) физическому лицу, выступавшему в качестве индивидуального предпринимателя при заключении договора банковского вклада (депозита), не может превышать 100 000 белорусских рублей в одном банке.

Календарные взносы непосредственно связаны с гарантиями по возмещению вкладов. Они явля-

¹ Речь в данном случае идет в первую очередь о функциях Национального банка Республики Беларусь в области регулирования и надзора за деятельностью банков, обеспечивающих их безопасное функционирование.

Рисунок 1

Календарныя взносы в финансовом потоке, связанном с привлечением и возмещением вкладов



Примечание. Разработка автора.

ются видом обязательных взносов, которые привлекающие депозиты физических лиц банки должны перечислять на безвозвратной основе в резерв государственного учреждения «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» (далее – Агентство)².

Из изложенного очевидно, что основная функция календарных взносов – финансовая. Речь идет о том, что календарные взносы являются звеном в системе финансовых потоков, которые перемещаются по представленной на *рисунке 1* схеме и способствуют выплате гарантированного возмещения физическим лицам по вкладам.

Как видно на *рисунке 1*, финансовый поток цикличен, что возможно благодаря деятельности Агентства, организационно-технические и финансовые возможности которого используются в случае неисполнения банками обязательств по вкладам физических лиц. Основной целью деятельности Агентства в соответствии с его Уставом (статья 7) является обеспечение гарантированного возмещения вкладов физических лиц в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях (далее – банках), принятых на учет в Агентстве [3]. Заметим, что постановка на учет в Агентстве – процедура, взаимосвязанная с подачей банком документов в Национальный банк

Республики Беларусь (далее – Национальный банк) для получения банковской лицензии, предоставляющей право на осуществление банковской операции по привлечению денежных средств физических лиц в банковские вклады (депозиты).

Агентство и банки, принятые им на учет, можно рассматривать в качестве организаций – участников ССВ, которая создана для защиты прав и законных интересов вкладчиков. Впервые ССВ появилась в Беларуси в 1995 г. в форме гарантийного фонда в Национальном банке, а в 2008 г. она была преобразована в современную форму с так называемым страховщиком депозитов (Агентством) и банками, принятыми на учет.

Календарные взносы уплачиваются банками в резерв Агентства за расчетный период, составляющий календарный квартал (далее – отчетный расчетный период). Иной период может быть установлен Советом Министров Республики Беларусь (далее – Совет Министров) и Национальным банком. Размер календарного взноса определяется исходя из значения двух ставок: базовой и дополнительной, которые при определенных законодательством условиях могут изменяться.

В процессе исчисления календарного взноса базовая и дополнительная ставки применяются к так называемой расчетной базе банка. Под расчетной базой понимается среднее арифметическое ежедневных балансовых остатков на счетах банка по учету денежных средств, размещенных физическими лицами в банковские вклады (депозиты), которые подлежат возмещению.

Банк – участник ССВ самостоятельно осуществляет исчисление и уплату календарных взносов, но при этом активно взаимодействует с Агентством, которое оказывает банку информационную поддержку (она регламентирована законодательством и дополнительными соглашениями конкретного банка – участника ССВ и Агентства), а также контролирует своевременность и полноту перечисления календарных взносов в резерв с использованием аналитических процедур и с выходом на проверку в банк³ (при привлечении работников Агентства к проверкам банков, организуемым Национальным банком). Таким образом, вторая важная функция календарных взносов – контрольная. Финансовая и контрольная функции календарных взносов находятся в неразрывном единстве, благодаря чему поддерживается работоспособность системы гарантированного возмещения вкладов

² В состав обязательных взносов входит учетный взнос, уплачиваемый банком при получении лицензии на осуществление банковской деятельности (в т. ч. деятельности по привлечению денежных средств физических лиц во вклады). Размер учетного взноса равен 0,5% от размера нормативного капитала банка.

³ В соответствии со статьей 20 Закона работники Агентства могут привлекаться Национальным банком к проведению проверок деятельности банка, принятого на учет, в части установления объема и содержания обязательств этого банка перед физическими лицами, а также проверок правильности расчета таким банком календарных взносов, перечисляемых в резерв Агентства.

(в т. ч. выполнение календарными взносами их базовой роли по мобилизации денежных средств в резерв Агентства).

Аналитический контроль организован Агентством поэтапно и показал свою эффективность с позиций, с одной стороны, содействия банкам в организации точной (без ошибок) и своевременной уплаты календарных взносов, а с другой стороны, обеспечения соблюдения норм законодательства в этой области. Для нормативных и дидактических целей аналитический контроль может быть разделен на логические блоки, следующие друг за другом и определяемые положениями Закона, а также сроками организации информационных потоков (здесь большую роль играет возможность получения Агентством данных из информационно-аналитической системы Национального банка). Аналитический контроль включает в себя:

- предварительную проверку, которая предшествует уплате календарных взносов и проводится по инициативе банка в форме сопоставления результатов расчета величины календарных взносов банком и Агентством на основе данных банка о его расчетной базе;
- первичную проверку, которая проводится в период уплаты календарных взносов (в соответствии с Законом это 1–9 дни месяца, сле-

дующего за отчетным расчетным периодом) и представляет собой сверку выполненного Агентством расчета величины календарных взносов банком с данными оборотно-сальдовой ведомости, отражающей поступление денежных средств от банков в резерв;

- последующую проверку, реализуемую Агентством путем уточнения результатов расчета величины календарных взносов на основе вновь получаемых из информационно-аналитической системы Национального банка данных о расчетной базе банков и последующей сверки с информацией оборотно-сальдовой ведомости о суммах, поступивших от банков в уплату календарных взносов.

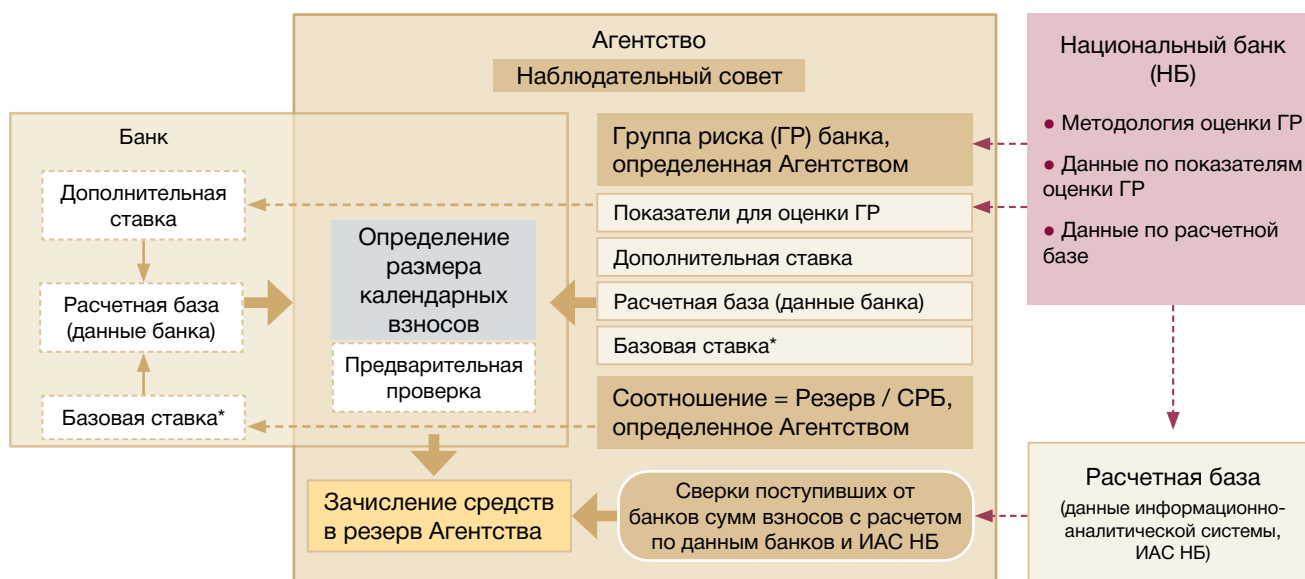
На уровне деятельности Агентства реализуется еще одна функция календарных взносов – прогностическая, что предполагает подготовку прогноза поступления календарных взносов в резерв и оценку возможностей по инвестированию временно свободных средств в доходные финансовые инструменты (ценные бумаги Правительства, Национального банка и Банка развития).

Вышеописанные процессы обобщены и схематично проиллюстрированы на *рисунке 2*.

Как видно из *рисунка 2*, процедура определения размера календарных взносов и их контроля организационно сложна и требует гармоничного

Рисунок 2

Механизм определения и контроля полноты уплаты банками календарных взносов



* Применение базовой ставки регулируется законодательством и зависит от соотношения резерва Агентства и совокупной расчетной базы банков (СРБ). Размеры базовой ставки (стандартной, пониженной) и дополнительной ставки календарных взносов устанавливаются Наблюдательным советом.

Примечания: 1. Разработка автора.

2. Пунктирной линией показаны информационные потоки между Национальным банком, Агентством и банками.

взаимодействия центрального банка, страховщика депозитов и банка – участника ССВ. Эта сложность определяется весомостью экономических ролей, отведенных календарным взносам в ССВ. Несмотря на то, что календарные взносы рассчитываются и уплачиваются банками самостоятельно, а в законодательстве содержатся общие подходы их расчета, реализация этой процедуры была бы невозможна без встречной деятельности Агентства по определению параметров применения базовой и дополнительной ставок.

Ниже мы отдельно остановимся на экономическом обосновании подходов к установлению базовой и дополнительной ставок, используемых для расчета календарных взносов. Отметим, что в настоящее время означенные подходы можно считать общеприменимыми в ССВ более половины стран мира, что не исключает их модификации и адаптации под национальные особенности.

Как отмечалось ранее, базовая (основная) экономическая роль календарных взносов заключается в мобилизации финансовых ресурсов в резерв Агентства. Речь идет о специальном фонде, который входит в состав имущества Агентства и предназначен исключительно для гарантируемого государством возмещения вкладов. Значимость выполняемой календарными взносами роли по мобилизации финансовых ресурсов в резерв Агентства, на наш взгляд, следует оценивать как в долгосрочной ретроспективе, так и на текущий момент (за последний отчетный период). Оценочными показателями такой значимости, например, могут быть:

- удельный вес обязательных (в т. ч. календарных) взносов в накопленной сумме резерва (сумме активов, составляющих резерв), который покажет долгосрочное влияние обязательных взносов на формирование резерва;
- доля календарных взносов, поступивших за отчетный период от суммы активов резерва, отражающая текущее влияние календарных взносов на формирование резерва и позволяющая Наблюдательному совету Агентства ориентироваться в последствиях решений по изменению ставок календарных взносов;
- соотношение календарных взносов и выплаченных возмещений по вкладам в отчетном периоде, указывающее на тенденции в процессах накопления и использования резерва.

Последний аналитический показатель актуален для ССВ, в которых наступление страховых случаев и осуществление выплат возмещения по вкладам носит регулярный характер. Национальная ССВ Беларуси к таким не относится.

Сложность расчета и контроля календарных взносов в Беларуси в определенной мере обусловлена тем, что законодательством (статья 14

Закона) предусмотрена уплата банками календарных взносов в белорусских рублях по вкладам в белорусских рублях, а по вкладам в иностранных валютах – в одной из свободно конвертируемых валют исходя из кросс-курса, рассчитанного на основе официальных курсов белорусского рубля по отношению к соответствующим иностранным валютам. Вместе с тем накопление в резерве Агентства активов как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте является важным фактором ограничения валютных рисков в ССВ Беларуси, поэтому исследование динамики валютных потоков целесообразно включать в процедуры анализа значимости выполняемой календарными взносами мобилизационной роли.

Помимо учетного и календарных взносов при создании Агентства источниками формирования и пополнения его резерва являлись денежные средства Национального банка и Совета Министров, направленные на формирование имущества Агентства, а также финансовые активы, накопленные в гарантийном фонде защиты вкладов и депозитов физических лиц при Национальном банке.

В настоящее время резерв Агентства наряду с обязательными взносами пополняется за счет доходов от инвестирования и депонирования, а также возврата банками сумм выплаченного возмещения по вкладам. Важную роль в его изменении играет переоценка стоимости активов в связи с изменением курсов валют.

В исторической ретроспективе обязательные взносы сыграли определяющую роль в формировании резерва Агентства. При этом в силу накопления в резерве Агентства курсовых разниц, доходов от инвестиций и процентов по депозитам имеется естественная тенденция к снижению в нем удельного веса обязательных взносов. По состоянию на 1 октября 2023 г. учетный и календарные взносы обеспечили формирование 43,4% суммы активов резерва. В начале 2023 г. рассматриваемый показатель был 49,4%, на 01.01.2022 – 51,5%, а еще двумя годами ранее (01.01.2020) – 55,5%.

Если проанализировать текущую ситуацию, то мы увидим, что доля в общей сумме активов календарных взносов, поступивших в резерв Агентства за IV квартал 2023 г., составила 0,4% против 1,8% на 1 января 2020 г.

Незначительность этой доли свидетельствует о том, что мобилизационная роль календарных взносов на данном этапе развития ССВ минимизирована. Подобное происходит, когда формирование резерва в определенных законодательством рамках в целом считается состоявшимся, однако процесс его пополнения продолжается более низкими темпами. В идеале такое пополнение должно идти в первую очередь за счет банков, принимающих повышенные риски.

Исходя из логики действующего в Беларуси законодательства, уровень накопления резерва Агентства, измеренный по отношению к совокупной расчетной базе банков, можно рассматривать в качестве индикатора достаточности резерва в понимании способности страховщика депозитов за счет мобилизованных в резерв денежных средств и иных финансовых активов выплачивать возмещение по вкладам физических лиц в неплатежеспособном банке.

Соответственно, при повышении достаточности резерва Агентства предполагается замедление накопления календарных взносов, что нашло отражение в вытекающих из Закона (статья 13) подходах к применению базовой ставки. Данные подходы можно разделить на:

- обычное накопление резерва с использованием базовых стандартной или пониженной ставок;
- восстановление резерва и погашение долговых обязательств Агентства за счет увеличения уплачиваемых банками календарных взносов после значительных выплат возмещения по вкладам, при котором возникает потребность в использовании базовой чрезвычайной ставки⁴.

При обычном накоплении резерва Агентства выделяются три случая применения базовой ставки.

В случае, когда соотношение резерва Агентства и СРБ составляет менее 5%, применяется так называемая базовая стандартная ставка в размере до 0,3% расчетной базы банка. При достижении указанным соотношением значения 5% и последующем непревышении отметки в 10% используется базовая пониженная ставка, которая не может быть более 0,15% расчетной базы банка. Применение банками базовой ставки приостанавливается, если соотношение резерва Агентства и СРБ достигнет 10% или превысит этот уровень. В таком случае белорусские банки будут уплачивать календарные взносы, которые определяются только размером дополнительной ставки⁵.

Следует отметить, что установление зависимости между календарными взносами, которые уплачиваются по базовой ставке, и достаточностью резерва является распространенной практикой. Например, в ССВ Российской Федерации установлено, что базовая ставка страховых взносов определяется в едином для всех банков размере и уплачивается всеми банками. Эта ставка

не может превышать 0,15% расчетной базы, а случаях, предусмотренных законодательством, может быть увеличена до 0,3% расчетной базы. Базовая ставка снижается и не может превышать 0,05% расчетной базы, если сумма денежных средств фонда обязательного страхования вкладов (по сути – резерва российского страховщика депозитов) государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) превысит 5% общей суммы вкладов в банках [5]⁶. В российской ССВ для исчисления страховых взносов одновременно с базовой ставкой применяются дополнительная и повышенная дополнительная ставки, которые, несмотря на технические особенности их применения, по своей экономической сути близки к трактовке дополнительной ставки в белорусском законодательстве по гарантированному возмещению вкладов.

Природа дополнительной ставки связана с еще одной экономической ролью, которая отведена календарным взносам, – регулятивной. Речь идет о стремлении государства через регулирование размера календарных взносов воздействовать на отношение банков к принимаемым ими на себя рискам. В Беларуси к таким относятся (выбраны для регулятивного воздействия) риск ликвидности, риск недокапитализации, кредитный риск, а также риски, формируемые при активном привлечении средств физических лиц под относительно высокие процентные ставки. Логика воздействия заключается в том, что банки, принявшие более высокие риски, платят повышенные календарные взносы.

Таким образом, мы пришли к выводам о том, что базовая ставка отражает достаточность резерва Агентства, а дополнительная ставка связана с принятым банком риском по принципу: увеличивается принятый риск и дискретно по группам риска растет дополнительная ставка. Ввиду сказанного дополнительную ставку можно считать дифференцированной. Идеологической основой введения дополнительной ставки является присутствующая календарным взносам мотивирующая функция, т. е. способность через величину отчислений в резерв Агентства влиять на управленческие решения менеджмента банка.

Наряду с мотивирующей календарные взносы выполняют и информационно-аналитическую

⁴ В соответствии со статьей 13 Закона базовая чрезвычайная ставка не может превышать 0,6% расчетной базы банка. Правом устанавливать ее наделены Совет Министров и Национальный банк по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

⁵ В соответствии со статьей 13 Закона конкретные размеры базовой ставки (стандартной, пониженной) и дополнительной ставки календарных взносов устанавливаются Наблюдательным советом Агентства, который состоит из трех представителей Совета Министров и трех представителей Национального банка. Агентство должно в письменной форме информировать банки о решении Наблюдательного совета по ставкам.

⁶ В российском законодательстве установлена норма, что уплата страховых взносов автоматически приостанавливается банками с расчетного периода, следующего за расчетным периодом, в котором сумма денежных средств фонда обязательного страхования вкладов АСВ превысит 10% общей суммы вкладов в банках.

функцию, реализация которой позволяет Агентству и Национальному банку отслеживать реакции банков на необходимость уплачивать большие (меньшие) суммы (например, попытки скорректировать величину и структуру расчетной базы).

Отметим, что как в мире, так и в Республике Беларусь регулятивная роль появилась и закрепились за календарными взносами не сразу, а по прошествии достаточно длительного периода функционирования систем страхования вкладов. Впервые система, устанавливающая зависимость календарных взносов от принятого банком риска, была внедрена в 1993 г. в США Федеральной корпорацией страхования депозитов⁷. В рамках Евразийского экономического союза регулятивная роль календарных (страховых) взносов внедрена в ССВ трех государств-членов: Беларуси, Казахстана и России. В Республике Беларусь изменения в Закон, которые ввели понятие дополнительной ставки и де-факто закрепили за календарными взносами регулятивную роль, были внесены в 2021 г., т. е. через тринадцать лет после принятия первой редакции указанного нормативного правового акта и создания Агентства. Казахстанский фонд гарантирования депозитов, начавший свою деятельность в 2000 г., внедрил систему уплаты календарных взносов в зависимости от финансового положения банка и его рыночного поведения в 2007 г. В Российской Федерации Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» был принят в декабре 2003 г., в январе 2004 г. стала функционировать АСВ. В то же время применение дополнительной ставки при определении календарных взносов российских банков, участвующих в ССВ, началось с 1 июля 2015 г. В 2023 г. по пути указанных государств – членов ЕАЭС пошла Кыргызская Республика. В мае 2023 г. были внесены изменения в Закон Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)», на основании которого Агентство по защите депозитов (национальный страховщик депозитов Кыргызстана), функционирующее с 2008 г., разработало методику определения размера дифференцированных взносов и ведет подготовку дорожной карты мероприятий по реализации названной методики.

В мировой практике развитие регулятивной роли календарных взносов стало ответом на оппортунистические поведенческие реакции некоторых банков и части вкладчиков на внедрение гарантированного возмещения вкладов в ССВ. Суть оппортунистического поведения заключается в том, что появление гарантии возмещения

вклада подталкивает часть физических лиц совершать депозитные операции под более высокий по сравнению со среднерыночным уровнем процент с банками, которые ранее не могли рассчитывать на приток средств данной категории вкладчиков. Речь идет о том, что многие физические лица понимают гарантирование вкладов как возможность «безоглядно» рисковать, поскольку риски неплатежеспособности банков перенесены на страховщика депозитов. Например, российские исследователи на основе социологических опросов оценивают величину группы физических лиц, которые в первую очередь отдадут предпочтение доходности вклада, в пределах 40% от выборки социологического опроса [6].

Соответственно, такие потенциальные вкладчики, стремясь к максимизации доходности денежных средств в депозитах, при внедрении гарантированного возмещения вкладов начинают совершать по своей сути спекулятивные операции, что раньше сдерживалось низким уровнем доверия к отдельным банкам со слабым финансовым положением и/или низкой конкурентоспособностью на депозитно-кредитных рынках. Причем чем выше доверие вкладчиков к внедряемой ССВ, тем более ярко может проявиться их оппортунистическое поведение.

В Российской Федерации распространенность вкладчиков, которые систематически осознанно размещают деньги во вклады под высокие проценты в заведомо неблагонадежных банках и впоследствии получают компенсацию от страховщика депозитов, оказалась столь велика, что для их обозначения появился отдельный термин – «серийные вкладчики». О необходимости решения проблемы «серийных вкладчиков» заявляла председатель Банка России Э. Набиуллина [7]. По оценкам главного аналитика Сбербанка России М. Матовникова, которые были представлены накануне введения в действие дифференцированной системы страховых взносов российских банков в фонд обязательного страхования вкладов АСВ, в рискованных банках (у которых ставки по вкладам были намного выше рынка) не менее 7% вкладчиков являются «серийными». Причем эти вкладчики за период с января 2013 г. по апрель 2015 г. получили около четверти от общей суммы компенсации АСВ по вкладам [8].

Логика оппортунистического поведения заключается не только в снижении требовательности вкладчиков к финансовому положению банков, что важно с точки зрения рыночной дисциплины, но и в одновременном падении их чувствительности

⁷ Федеральная корпорация по страхованию вкладов (FDIC) – это федеральное агентство США, созданное Конгрессом в 1933 г. для страхования вкладов, размещенных на счетах в банках.

к уровню компенсации процентной ставкой повышенного риска деятельности конкретного банка. В результате банки с неустойчивым финансовым положением и, как правило, слабой клиентской базой получают выгоды от введения страхования вкладов через возможность снизить процентные ставки по гарантированным ССВ депозитам. Но одновременно рассматриваемые банки устанавливают процентные ставки по депозитам выше среднего значения по рынку. Это создает у их менеджмента иллюзию целесообразности и реалистичности эффективного использования привлекаемых дорогих ресурсов физических лиц. Таким образом, слабые банки при повышенных рисках оперирования относительно дорогими ресурсами рассматриваемой категории вкладчиков начинают расширять прием денежных средств физических лиц в депозиты. Дополнительным мотивирующим моментом для подобного поведения банков является отсутствие связи между размером календарных взносов и принимаемыми банком рисками.

Нарастив ресурсную базу за счет депозитов физических лиц, банки со слабой клиентской базой далее стремятся увеличить свое присутствие на кредитном рынке, начиная кредитовать под высокий процент предприятия с низкой платежеспособностью или выдавая дорогие кредиты населению. Руководитель Казахстанского фонда гарантирования депозитов Адиль Утембаев комплексно характеризовал феномен оппортунистического поведения следующим образом: «Поскольку часть рисков перед вкладчиками берет на себя система гарантирования, некоторые банки имеют стимулы по принятию гораздо больших рисков в кредитной деятельности, чем в случае отсутствия такой гарантии третьей стороны» [9]. Естественно, при подобной деятельности уязвимость финансовой устойчивости банков к шокам растет.

На макроэкономическом уровне основное последствие оппортунистического поведения вкладчиков и банков при внедрении ССВ, в которой не активирована регулятивная роль календарных взносов, по мнению зарубежных исследователей, состоит в повышении вероятности банковских кризисов. Но одновременно они подчеркивают, что введение ССВ снижает ожидаемые потери от этих кризисов [10].

Поэтому придание календарным взносам регулятивной роли посредством их дифференциации в зависимости от принятых банком рисков в современных условиях воспринимается как необходимая мера для нивелирования оппортуни-

стического поведения некоторых банков и групп вкладчиков.

Следует отметить, что в зарубежной экономической литературе обсуждаются и другие меры, которые можно рассматривать как ориентированные на развитие и дополнение регулятивной роли календарных взносов. В частности, предлагается реформировать подходы к возмещению вкладов с тем, чтобы создать для физических лиц стимул при открытии вклада принимать во внимание финансовую устойчивость и репутацию банка. По сути речь идет о комбинировании регулятивной роли календарных взносов с рыночной дисциплиной, которая ослаблена патерналистским влиянием ССВ на вкладчиков. В качестве способа реформирования предлагается гарантированное возмещение распространять не на все проценты, а только на проценты, начисленные в пределах средневзвешенной ставки по срочным вкладам в банках высшей категории надежности [11, с. 5].

Данная мера представляется весьма интересной. Однако перспективы ее внедрения связаны со сложной с технической точки зрения задачей разделения процентов на суммы, которые подлежат возмещению и, напротив, не возмещаются.

В Беларуси склонность вкладчиков к высокорисковому и оппортунистическому поведению при внедрении гарантированного возмещения вкладов не исследовалась. Однако опыт функционирования ССВ других стран учтен при совершенствовании национального законодательства. Для активации регулятивной роли календарных взносов в редакцию Закона от 11.11.2021 было введено понятие дополнительной ставки. В соответствии со статьей 13 Закона дополнительная ставка не может превышать 0,15% расчетной базы. Ее размер зависит от уровня рисков, принимаемых банками при осуществлении своей деятельности. При этом Национальный банк наделен правом установления правил оценки деятельности банков в целях определения уровня принимаемых ими рисков. С учетом этого решением Правления Национального банка в феврале 2022 г. приняты Правила оценки деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в целях определения уровня принимаемых ими рисков (далее – Правила) [4].

Правила для уплаты календарных взносов применяются с III квартала 2022 г. и включают в себя показатели оценки (9 классификационных показателей⁸) и методику классификации банков по группам риска. Национальным банком выделены три

⁸ С I квартала 2024 г. в связи с изменениями, внесенными в Правила, количество показателей, применяемых для классификации банков по группам риска, возрастет до 11. Для уплаты календарных взносов классификация банков по 11 показателям будет использоваться с II квартала 2024 г.

группы риска в зависимости от баллов, набранных банком за повышенный риск по анализируемым (классификационным) показателям. Границы безопасных значений показателей зафиксированы в методике Правил. Прямая связь установленных Национальным банком рассматриваемых границ с рыночными изменениями уровня классификационных показателей не прослеживается. Порядок определения границ безопасных значений классификационных показателей является внутренней процедурой Национального банка.

Функцией классификации банков по группам риска наделено Агентство. Конкретное значение дополнительной ставки, которую должен применить банк при расчете календарных взносов, устанавливается по группам риска Наблюдательным советом Агентства. В настоящее время по группам риска установлены следующие значения дополнительной ставки: 1-я группа (0–3 балла) – 0,05%, 2-я группа (4–6 баллов) – 0,1%, 3-я группа (свыше 7 баллов) – 0,15%. Агентство информирует банки как о группах риска банков, по итогам последней классификации, так и об установленных значениях дополнительной ставки. Соответственно, сумма календарных взносов, связанная с определенным для банка уровнем риска, растет двукратно при переходе банка из 1-й во 2-ю группу риска, в три раза – при отнесении банка к 3-й группе риска.

Отмеченный темп роста календарных выплат существенен. Однако в силу краткости периода применения методики отсутствует конечный ответ на вопрос о том, является ли такая дифференциация календарных взносов достаточной для корректировки рискованного поведения банков.

Основная причина возможной дискуссии о достаточности дифференциации календарных взносов состоит в неизученности поведенческих реакций банков на их отнесение к группам с повышенным риском и необходимость уплаты календарных взносов поратно возросшей дополнительной ставке. Как мы уже отмечали, для национальной ССВ Беларуси дифференциация – относительно новый подход к календарным взносам. Сейчас идет процесс накопления данных для анализа поведенческих реакций отечественных банков с целью более точной настройки параметров оценки принимаемых ими рисков.

Впервые определение групп риска банков было проведено Агентством на основе анализа данных об их деятельности за II квартал 2022 г. При уплате банками календарных взносов в 2022–2023 гг. применяется именно дополнительная ставка и не используется базовая ставка, поскольку соотношение резерва Агентства к СРБ устойчиво находится выше уровня в 10%. На основании показателей деятельности банков начиная с III квартала 2022 г. большинство банков были класси-

Рисунок 3

Коэффициенты страховой нагрузки в сопоставлении со значением дополнительной ставки календарных взносов для банков 1-й группы риска



Примечание. Разработка автора на основе данных Агентства.

фицированы по 1-й группе риска и отмечались единичные случаи попадания банков во 2-ю группу риска. К 3-й группе риска не был отнесен ни один банк. Исходя из уровня означенного соотношения и классификации банков по группам риска, при внесении банками календарных взносов применялись ставки 0,05% и 0,1%. Объем полученных классификационных данных не позволяет судить о наличии каких-либо закономерностей в части реакции банков на повышенные календарные взносы при их отнесении ко 2-й группе риска. Но мы можем констатировать, что общий уровень нагрузки на банки в связи с уплатой календарных взносов существенно снизился в сравнении с периодом активного формирования резерва Агентства с применением базовой ставки.

Введя в аналитический оборот и рассчитав коэффициент страховой нагрузки (далее – КСН) как отношение размера календарных взносов к расчетной базе белорусских банков в отчетном периоде, можно получить данные, представленные на рисунке 3. Как видно из рисунка 3, разрыв между значениями коэффициента страховой нагрузки и дополнительной ставкой календарных взносов, применяемой отнесенными к 1-й группе риска банками, составляет лишь тысячные процентного пункта. Этот разрыв можно трактовать как риск-нагрузку, обусловленную повышенными календарными взносами банков из 2-й группы риска. Очевидно, что она невелика.

Особый интерес при обсуждении достаточности дифференциации календарных взносов для регулятивного воздействия на банки представляют данные по долям в календарных взносах в белорусских рублях и в иностранной валюте платежей, связанных с переклассификацией банков из 1-й во 2-ю группу риска⁹. Эти доли за период с IV квартала 2022 г. по III квартал 2023 г. находились в интервале:

- в белорусских рублях – от 2,98 до 5,79%;
- в иностранной валюте – от 3,51 до 9,97%.

Узкий диапазон колебаний подтверждает тезис о несущественном влиянии дополнительных выплат, связанных с классификацией банка по 2-й группе риска, на общий размер календарных взносов. Соответственно, с позиций пополнения резерва имеется возможность изменять подходы к дифференциации календарных взносов на основе дополнительной ставки.

Заложенная в законодательстве модель реализации мобилизационной и регулятивной экономических ролей календарных взносов будет и далее совершенствоваться. Основным направлением совершенствования данной модели, на наш взгляд, может стать повышение рыночной адаптивности.

Повышение адаптивности, например, может идти по пути расширения набора классификационных показателей, которые применяются для оценки принятых банками рисков, а также укрепления связи установленных безопасных границ изменения классификационных показателей и начисляемых по ним баллов с рыночными индикаторами. В настоящее время классификационные показатели, баллы, границы зафиксированы в Правилах и могут быть изменены только через принятие соответствующего постановления Правления Национального банка.

Между тем при разработке систем дифференцированных страховых взносов главной проблемой является определение подходящего способа разделения банков по уровню принятых ими рисков. Для этого используется несколько концептуальных подходов, которые основываются на анализе как количественных, так и качественных показателей деятельности банка.

Считаем, что для повышения адаптивности модели реализации мобилизационной и регулятивной экономических ролей календарных взносов целесообразно рассмотреть следующее. Во-первых, наряду с количественными классификацион-

ными показателями оценки принятых банками рисков ввести в обиход и качественные показатели. Во-вторых, границы количественных показателей сделать динамичными, т. е. зависящими от определенных рыночных индикаторов и их статистических параметров.

Второе вероятное направление совершенствования рассматриваемой модели – расширение горизонта воздействия эффекта классификации банков по группам риска, измеряемого одним кварталом. Сегодня банки, которые никогда не классифицировались по повышенным группам риска, не получают преимуществ и продолжают уплачивать календарные взносы по дополнительной ставке, установленной для 1-й группы риска. Напротив, банки, регулярно попадающие, например, во 2-ю группу риска, стабильно применяют дополнительную ставку 0,1% расчетной базы, как и те банки, которые впервые и, возможно, в силу случайных обстоятельств были отнесены ко 2-й группе риска. Такой подход сдерживает регулятивное воздействие на банки.

Для усиления эффекта дифференциации календарных взносов и повышения их регулятивной роли может применяться принцип кумулятивного воздействия классификации по группам риска на сумму средств, перечисляемых банками в резерв Агентства. Использование данного принципа будет означать, что банки, которые постоянно классифицировались по 1-й группе риска, получат относительно льготные условия уплаты календарных взносов. Напротив, банки, регулярно допускавшие попадание во 2-ю и потенциально в 3-ю группы риска, будут обязаны производить выплату календарных взносов по повышенной дополнительной ставке¹⁰.

Третье направление совершенствования рассматриваемой организационно-правовой модели может быть связано с активизированием мобилизационной функции календарных взносов. Это станет возможным в случае, если в законодательство будут введены нормы, ориентированные на обеспечение достаточности резерва как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте. Речь идет о правовом закреплении применения базовой ставки на основе двух индикаторов достаточности резерва:

- соотношения активов резерва Агентства и СРБ банков в белорусских рублях;
- соотношения активов резерва Агентства и СРБ банков в иностранных валютах.

⁹ Оценка долей в календарных взносах в белорусских рублях и иностранной валюте платежей, связанных с переклассификацией банков во 2-ю группу риска, дана на основе сопоставления дополнительных взносов банков (0,05% × расчетную базу банка) с суммой календарных взносов по банковской системе.

¹⁰ Подход, когда дополнительная и повышенная дополнительная ставки при уплате календарных взносов применяются только отдельными банками, реализован в Российской Федерации.

Логика перспективности привязки базовой ставки к соотношению резерва и СРБ с разделением по валютам основана на факте наличия обязательств государства обеспечивать физическим лицам возмещение в валюте вклада или счета. В настоящее время возмещение банковского вклада (депозита) независимо от валюты банковского вклада (депозита) может быть выплачено в белорусских рублях только по желанию физического лица.

Совершенствование нормативно-правовой базы в области гарантированного возмещения вкладов по направлениям, которые предложены выше, предполагает внесение изменений в Закон и Правила. Проведенный анализ опыта инструментального применения календарных взносов и выявление их экономических ролей представляется важным для повышения оперативности подготовки и качества обоснования актуальных изменений нормативно-правовой базы ССВ Беларуси.

Библиографический список

1. О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц [Электронный ресурс]: Закон Республики Беларусь, 8 июля 2008 г., № 369-З; в ред. законов Республики Беларусь от 14.07.2009 № 41-З, от 12.07.2013 № 56-З, от 10.01.2015 № 240-З, от 11.11.2021 № 128-З // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: [https://pravo.by/document/?guid=2012&oldDoc=2008-172/2008-172\(025-087\).pdf&oldDocPage=1](https://pravo.by/document/?guid=2012&oldDoc=2008-172/2008-172(025-087).pdf&oldDocPage=1). – Дата доступа: 05.12.2023.
2. О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты) [Электронный ресурс]: Декрет Президента Республики Беларусь, 4 ноября 2008 г., № 22; в ред. декретов Президента Республики Беларусь от 29.06.2017 № 3, от 31.01.2022 № 1 // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/D22_3.pdf. – Дата доступа: 05.12.2023.
3. Об утверждении Устава государственного учреждения «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» [Электронный ресурс]: постановление Совета Министров Респ. Беларусь и Национального банка Респ. Беларусь, 17 марта 2008 г., № 1364/13; в ред. постановлений от 01.06.2010 № 836/7, от 13.04.2011 № 492/11, от 30.06.2014 № 629/11, от 17.03.2015 № 204/9, от 28.01.2022 № 55/2 // Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц. – Режим доступа: <https://adc.by/pravovaya-informatsiya/ustav/ustav22.pdf>. – Дата доступа: 05.12.2023.
4. Об утверждении Правил оценки деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в целях определения уровня принимаемых ими рисков [Электронный ресурс]: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 8 февр. 2022 г., № 53 // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/pr53_kr.pdf. – Дата доступа: 12.12.2023.
5. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон, 23 дек. 2003 г., № 177 // КонсультантПлюс. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/. – Дата доступа: 28.12.2023.
6. ЦБ признал проблему «серийных вкладчиков» [Электронный ресурс] // РБК. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/rbcfreenews/556ff7b9a794712ecad0f14>. – Дата доступа: 28.12.2023.
7. Сбербанк рассказал об опустошении АСВ «серийными вкладчиками» [Электронный ресурс] // РБК. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/01/06/2015/556c48ac9a794735ec2665bb?from=sour>. – Дата доступа: 28.12.2023.
8. Ипатов, А.В. Дифференцированные страховые выплаты как способ решения проблемы оппортунистического поведения банков / А.В. Ипатов, Д.М. Морозова // Вопросы и проблемы экономики и менеджмента в современном мире: сб. науч. тр. по итогам междунар. науч.-практ. конф. / Издательство: Инновационный центр развития образования и науки, 2016. – Вып. III. – С. 170–173.
9. Какую роль играет «рыночная дисциплина» на поведение вкладчиков при выборе банка [Электронный ресурс] // Казахстанский фонд гарантирования депозитов. – Режим доступа: <https://www.kdif.kz/press-tsentr/press-relizy/kakuyu-rol-igraet-rynochnaya-distiplina-na-povedenie-vkladchikov-pri-vybore-banka/>. – Дата доступа: 28.12.2023.
10. Рыночная дисциплина и страхование депозитов / А.А. Пересецкий [и др.] // Модернизация экономики и глобализация: в 3 кн. – Кн. 3. – М.: Издательский дом ГУ-ВШЭ, 2009. – С. 404–412.
11. Мельников, Р.М. Проблемы и перспективы внедрения риск-ориентированных подходов к формированию российского фонда страхования вкладов / Р.М. Мельников // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2014. – № 14 (230). – С. 2–10.

Assessment of the Economic Roles of Calendar Contributions in the System of Guaranteed Reimbursement of Deposits of the Republic of Belarus

Sergei KISEL, State Institution "Agency for Guaranteed Repayment of Natural Persons' Bank Deposits", Head of the Department for Analysis of Banks' Activities and Control of Assessments, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Republic of Belarus, Minsk, e-mail: kisel@adc.by

Abstract. The article reveals the economic roles of banks' calendar contributions in the formation of the reserve of the deposit insurer and in the regulation of banks. The attention is focused on the problems of opportunistic behavior of banks and its adjustment.

Based on an analysis of the effects of these roles, proposals are made to improve the regulatory framework for guaranteed reimbursement of deposits, the implementation of which will enhance the effect of differentiation of calendar contribution rates.