

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ПОТОКИ В АНАЛИТИКЕ ОРГАНИЗАЦИИ-СТРАХОВЩИКА БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ

С.Л. Кисель

ГУ “Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов”, kisel@adc.by

Аннотация. Статья освещает аналитику организации по страхованию (гарантированию) банковских вкладов с позиций организации информационных потоков. Основное внимание уделено выявлению значения информационных потоков аналитики в обеспечении функционирования системы страхования вкладов.

Ключевые слова: система страхования вкладов, страховщик депозитов, дифференцирование ставок, гарантированное возмещение вкладов, резерв.

Системы страхования вкладов к настоящему времени стали общемировым экономическим и институциональным явлением. В Республике Беларусь система страхования (гарантированного возмещения) вкладов (далее – ССВ) функционирует с 2008 года. Её организационным ядром является государственное учреждение “Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц” (далее - Агентство). Основная цель деятельности Агентства заключается в обеспечении гарантированного возмещения денежных средств физических лиц в белорусских рублях и иностранной валюте, размещённых в банковских вкладах. Организации, подобные Агентству, в международной научной и деловой литературе принято называть страховщиками депозитов.

Функционал Агентства неоднократно дополнялся путём внесения соответствующих изменений в действующее законодательство [1,2,3,4], что нашло отражение в публикациях и комментариях [5,6,7]. Вместе с тем при описании и изучении функционала национального страховщика депозитов в Беларуси до сих пор не освещена тема аналитики Агентства и связанных с ней информационных потоков. В результате работа Агентства выглядит для большого круга специалистов экономического и юридического профиля “чёрным ящиком”, что не позволяет им проникнуться смыслами и проблемами означенной работы.

Аналитика Агентства представляет собой систематическую деятельность по обработке, анализу и интерпретации данных, генерируемых в процессах страхования и возмещения вкладов, а также антикризисного управления. Она предполагает не только разработку, апробацию и применение определённых аналитических методик, но и организацию информационных потоков, связанных с получением данных для аналитики и использованием результатов анализа. Исследуемые информационные потоки в аналитике Агентства представлены на рисунке. Эти информационные потоки определяются бизнес-процессами Агентства, которые в значительной степени завязаны на его аналитику.



Рисунок. – Информационные потоки в аналитике страховщика депозитов

В настоящее время аналитика Агентства с практическим применением её результатов ведётся по следующим направлениям:

- оценка соотношения резерва Агентства и совокупной расчётной базы банков;
- определение групп риска банков;
- контроль полноты и своевременности уплаты банками календарных взносов;
- подготовка предложений о целесообразности пересмотра ставок календарных взносов;
- прогнозирование величины календарных взносов в целях управления денежными средствами и инвестициями Агентства.

Необходимость оценки соотношения резерва Агентства и совокупной расчётной базы банков проистекает из применяемых в Беларуси базовых принципов построения ССВ. Они, прежде всего, предполагают, что страховщик депозитов заранее аккумулирует в резервный фонд (далее – резерв Агентства) денежные средства для возможной выплаты вкладчикам несостоятельных банков и/или банков, лишённых регулятором лицензии на банковскую деятельность, гарантированных сумм вкладов. Источником формирования резерва Агентства являются обязательные взносы, уплачиваемые банками-участниками ССВ самостоятельно.

В Беларуси ССВ помимо Агентства включает 21 банк. Обязательные взносы банков-участников национальной ССВ делятся на учётный взнос¹, перечисляемый банком единожды при подаче в Национальный банк Республики Беларусь (далее – Национальный банк) заявления о лицензировании банковских операций (в т.ч. депозитных операций с физическими лицами), и календарные взносы. Последние уплачиваются банками регулярно (ежеквартально) в течение 9 дней после завершения очередного отчётного периода.

Для того, чтобы банк имел возможность определиться с размером уплачиваемого календарного взноса ему необходима информация о соотношении резерва Агентства (по данным бухгалтерского учёта Агентства) и совокупной расчётной базы банков (по данным информационно-аналитической системы Национального банка), а также о группе риска банка, определённой

¹ Учётный взнос (уплачивается единоразово в размере 0,5 % размера нормативного капитала банка).

Агентством. От названных параметров зависит уровень ставки, применяемой банком для исчисления размера календарного взноса.

При значении рассматриваемого соотношения до 5% применяется так называемая базовая стандартная ставка, которая не может превышать 0,3% расчётной базы банка. Под расчётной базой понимается среднее арифметическое ежедневных балансовых остатков на счетах банка по учету денежных средств, размещенных физическими лицами в банковские вклады (депозиты), которые подлежат возмещению. Если размер резерва Агентства составил 5 и более процентов от совокупной расчётной базы банков, тогда применяется базовая пониженная ставка до 0,15% расчётной базы банка [2. Статья 13]. При этом банки приостанавливают применение базовых ставок календарных взносов, если размер резерва Агентства составил 10 и более процентов от совокупной расчётной базы банков [2. Статья 14].

Наряду с базовыми ставками для исчисления календарного взноса используется ещё одна ставка - дополнительная ставка, которая зависит от группы риска банка. Размер дополнительной ставки не может превышать 0,15% расчётной базы банка. Поскольку для расчёта взносов применяется два вида ставок (базовая и дополнительная), а дополнительные ставки определяются в соответствии с группой риска банков, система ставок называется двухуровневой и дифференцированной. Целью дифференцирования ставок является корректировка поведения банков в части принятия ими рисков.

Решение об установлении в рамках действующего законодательства конкретной величины ставок календарных взносов принимает Наблюдательный совет Агентства по представлению его дирекции на основании данных аналитики. Принципиальными вопросами при выработке предложений Наблюдательному совету Агентства по сохранению или же корректировке ставок календарных взносов являются состояние резерва, его ожидаемая динамика, а также влияние дифференцирования ставок на политику банков в отношении управления рисками.

Полномочия Агентства по определению группы риска, к которой относится банк, для целей осуществления расчёта календарных взносов в последующем расчётном периоде установлены статьей 13 Закона от 8 июля 2008 г. N 369-З "О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц"² [2]. Агентство в соответствии с методикой, разработанной Национальным банком, может классифицировать банки по 3-м группам риска в зависимости от набранных банками баллов за превышение граничных показателей изменения ряда показателей ликвидности, достаточности капитала, качества активов, сформированности резервов, использования средств физических лиц и процентных ставок [8]. В настоящее время Наблюдательным советом Агентства установлены значения дополнительной ставки календарных взносов по группам риска банков: 1-я группа – 0,05%, 2- группа – 0,1%, 3- группа – 0,15%.

Агентство информирует каждый банк о его группе риска, а также о ставках календарных взносов и соотношении резерва Агентства и совокупной расчётной базы банков. Помимо этого, в период уплаты календарных взносов каждый банк имеет право получить в Агентстве консультацию в части правильности осуществления расчёта взноса, представив ему данные по расчётной базе. Такое информационное взаимодействие получило название предварительной аналитической проверки календарных взносов.

Аналитический контроль полноты и своевременности уплаты календарных взносов Агентство предполагает ещё два вида проверок: первичную и последующую проверки. Первичная проверка реализуется по мере поступления календарных взносов на счет Агентства в платежный период перечисления банками календарных взносов с целью констатации факта выполнения (невыполнения) принятыми на учёт банками обязательств по своевременному и полному перечислению банками календарных взносов в Агентство. По сути дела, в ходе первичной проверки происходит сверка данных бухгалтерии по поступившим календарным взносам с расчётами аналитики. Это внутренняя процедура Агентства.

Последующая проверка осуществляется после завершения платежного периода и получения Агентством актуальных данных за отчётный период из информационно-аналитической системы (далее – ИАС) Национального банка. Такие данные становятся доступны аналитикам Агентства к

² В Закон был внесён ряд изменений: 14.07.2009 г., 10.01.2015 г. и 11.11.2021 г. Полномочия Агентства по определению группы риска банков впервые зафиксированы в последней редакции Закона.

последним числом месяца, следующего за отчётным периодом. Целью последующей проверки является подтверждение данных по расчётной базе, предоставленной банками, и соответственно календарным взносам банков на основе сверки с данными, полученными из ИАС. Банки будут уведомлены Агентством в случае выявления фактов неполного или излишнего перечисления календарных взносов. При неполном перечислении календарных взносов банки уплачивают пеню в размере 0,1% от неперечисленной суммы за каждый день просрочки платежа [2. Статья 15]. Излишне перечисленные банками суммы календарных взносов Агентством могут быть зачтены в счёт будущих платежей или же возвращены.

В систематизированном виде направления и цели информирования банков в ходе аналитической деятельности Агентства представлены в таблице.

Таблица – Направления и цели информационного взаимодействия страховщика депозитов с банками в части календарных взносов

Направления взаимодействия Агентства с банками	Достижимые цели
Информирование об установленных ставках календарных взносов	Расчет календарных взносов банками и перечисление их в резерв Агентства
Информирование каждого банка о его группе риска	Принятие банками решения при расчёте взноса о выборе размера дополнительной ставки календарных взносов
Информирование о соотношении размера резерва Агентства и совокупной расчётной базы банков	Принятие банками решения при расчёте взноса о применении базовой ставки календарных взносов
Предварительная аналитическая проверка календарных взносов	Минимизация ошибок банков при расчёте взноса
Последующая аналитическая проверка календарных взносов	Подтверждение календарных взносов банков на основе данных информационно-аналитической системы Национального банка. Выявления фактов неполного или излишнего перечисления взноса

В завершение отметим, что Агентством впервые на протяжении всего 2023 года осуществлялась оценочная классификация банков по группам риска В 2022 году оценка риска была проведена только за 3-й и 4-й кварталы. Всего были осуществлены 127 классификаций групп риска банков. В течение 2023 г. банки перечислили в резерв Агентства календарные взносы на сумму 52,8 млн. белорусских рублей в эквиваленте, которые с учётом достигнутого соотношения резерва Агентства и совокупной расчётной базы банков более 10% определялись по дифференцированной по группам риска дополнительной ставке.

Таким образом, аналитика Агентства обеспечила выполнение одной из его базовых задач – формирование резерва, который является источником гарантированного возмещения вкладов. Большую роль в этом сыграло информационное взаимодействие с банками, а также информационная и методологическая поддержка Агентства со стороны Национального банка.

Список использованных источников

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 октября 2000 г. N 441-3 : Принят Палатой представителей 3 октября 2000 года : Одобрен Советом Республики 12 октября 2000 года : в ред. Законов Республики Беларусь от 17.07.2006 N 145-3, от 26.12.2007 N 301-3, от 08.07.2008 N 369-3, от 08.07.2008 N 372-3, от 15.07.2008 N 397-3, от 03.06.2009 N 23-3, от 31.12.2009 N 114-3, от 14.06.2010 N 132-3, от 13.07.2012 N 416-3, от 04.06.2015 N 268-3, от 13.07.2016 N 397-3, от 17.07.2018 N 133-3, от 30.06.2020 N 36-3, от 11.11.2021 N 128-3, от 19.04.2022 N 164-3, от 14.10.2022 N 213-3, от 12.07.2023 N 282-3, с изм., внесенными Законом Республики Беларусь от 18.07.2022 N 197-3 (ред. 09.12.2022 // ILEX. – Режим доступа: <https://ilex-private.ilex.by/view-document/BELAW/198051/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0>

%B8%D0%B9%20%D0%BA%D0%BE%D0%B4%D0%B5%D0%BA%D1%81?searchKey=492t&docSwitcherKey=8o15&searchPosition=1#M100001. – Дата доступа: 05.12.2023.

2. Закон Республики Беларусь “О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц” [Электронный ресурс] : 8 июля 2008 г. N 369-3 : Принят Палатой представителей 10 июня 2008 года : Одобрен Советом Республики 20 июня 2008 года : в ред. Законов Республики Беларусь от 14.07.2009 N 41-3, от 12.07.2013 N 56-3, от 10.01.2015 N 240-3, от 11.11.2021 N 128-3 // ILEX. – Режим доступа: <https://ilex-private.ilex.by/view-document/BELAW/196232/#M100001> – Дата доступа: 05.12.2023.

3. Декрет Президента Республики Беларусь "О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)" [Электронный ресурс] : 04.11.2008 N 22 : в ред. Декретов Президента Республики Беларусь от 29.06.2017 N 3, от 31.01.2022 N 1 // ILEX. – Режим доступа: <https://ilex-private.ilex.by/view-document/BELAW/196862/%D0%94%D0%B5%D0%BA%D1%80%D0%B5%D1%82%2022?searchKey=tsqg&docSwitcherKey=j49e&searchPosition=1#M100001>. – Дата доступа: 05.12.2023.

4. 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 Совмина, Нацбанка от 01.06.2010 N 836/7, от 13.04.2011 N 492/11, от 30.06.2014 N 629/11, от 17.03.2015 N 204/9, от 28.01.2022 N 55/2 // ILEX. – Режим доступа: <https://ilex-private.ilex.by/view-document/BELAW/196863/%D0%BF%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5%D0%BC%20%D0%A1%D0%BE%D0%B2%D0%B5%D1%82%D0%B0%20%D0%9C%D0%B8%D0%BD%D0%B8%D1%81%D1%82%D1%80%D0%BE%D0%B2%20%D0%B8%20%D0%9D%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B0%20%D0%BE%D1%82%2017.09.2008%20%E2%84%96%20136413?searchKey=yt6i&docSwitcherKey=uu9b&searchPosition=1#M100001>. – Дата доступа: 05.12.2023.

5. Лапко Д.Н. Система гарантирования вкладов: вызовы и взгляд в будущее // Д.Лапко / Банкаўскі веснік. – 2018. – № 11 (664). – С. 3–4.

6. Лега С.Г. Системы гарантирования вкладов: международный опыт и особенности функционирования в Беларуси // С. Лега / Банкаўскі веснік. – 2018. – № 12 (665). – С. 69–72.

7. Действующая система гарантирования сохранности денежных средств физических лиц, размещённых на счетах и (или) в банковские вклады, в Республике Беларусь. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. Режим доступа: <https://www.nbrb.by/today/faq/depositsguarantee.asp>. – Дата доступа: 14.11.2023.

8. 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, 08 февр. 2022 г., № 53 // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp53_kr.pdf. – Дата доступа: 12.10.2023.