

РЕГУЛЯТИВНЫЙ МЕХАНИЗМ ПРОЦЕНТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКОВ В СИСТЕМЕ ГАРАНТИРОВАННОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ДЕПОЗИТОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Кисель Сергей Леонидович, к.э.н., доцент

ГУ «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов»

Kisel Sergei Leonidovich, PhD in Economics, Assistant Professor,

The Agency of Deposit Compensation, kisel@adc.by

Аннотация. Настоящая статья посвящена малоизученному экономическому явлению – регулированию процентной политики банков посредством механизма, встроенного в систему гарантированного возмещения банковских вкладов Республики Беларусь. Автор раскрыл сущность и элементы означенного механизма, а также впервые в экономической литературе оценил эффекты его применения для банков, испытывающих регулятивное воздействие рассматриваемого механизма.

Ключевые слова: система страхования вкладов, процентная политика, резерв, дифференцированные ставки.

Банки-участники системы гарантированного возмещения (страхования) банковских вкладов Республики Беларусь вносят обязательные (учетные и календарные) взносы в резерв ГУ “Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов” (далее – Агентство) [1]. Таким образом, осуществляется мобилизация Агентством средств для гарантированного государством возмещения депозитов. С результатами деятельности Агентства в данном направлении можно ознакомиться в публикации автора [2].

Исчисление сумм календарных взносов осуществляется с использованием базовой и дополнительной ставок. Размер календарных взносов определяется умножением указанных ставок на величину расчётной базы и последующим сложением сумм, исчисленных на основе базовой ставки

и дополнительной ставки. При этом 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.

Базовая ставка применяется только в случае, когда соотношение резерва Агентства к совокупной расчетной базе банков составляет менее 10%. Тем самым базовая ставка регулирует интенсивность наращивания (восстановления) резерва Агентства.

Дополнительная ставка календарного взноса, напротив, применяется на постоянной основе. В соответствии с законодательством она не может превышать 0,15% расчетной базы. Уплата банками календарных взносов осуществляется на основе дополнительной ставки, дифференцированной с учетом оценки риска банка. Размер дополнительной ставки календарных взносов устанавливается Наблюдательным советом Агентства для трех групп риска банков. В настоящее время дополнительная ставка составляет для банков с наименьшим риском (отнесенным к первой группе риска) 0,05%, для банков с повышенным риском (вторая группа риска) – 0,1%, а для банков с высоким риском (третья группа риска) – 0,15%.

Как видно, дифференциация дополнительной ставки построена так, что банки, которые принимают на себя повышенные риски, обязаны увеличивать уплачиваемую в резерв Агентства сумму календарных взносов. Это выступает в качестве фактора регулятивного воздействия, который может ограничить склонность банков к некоторым рискам.

Виды рисков, которые указанным образом ограничиваются, определяются посредством разработки и утверждения Национальным банком Республики Беларусь в виде соответствующих правил методики оценки принимаемого банками риска (далее – Правила) [3].

В соответствии с Правилами принятый банками риск измеряется в баллах: к 1-й группе риска относятся банки, набравшие от 0 до 3 баллов; ко 2-й группе – банки, набравшие от 4 до 6 баллов; к 3-й группе риска – банки, набравшие 7 и более баллов. Балльная оценка основана на анализе одиннадцати показателей, характеризующих ликвидность, капитал и левередж, качество активов банка, а также привлеченные банком средства физических лиц. Показателями, характеризующими привлеченные банком средства физических лиц, являются: NP1 - доля средств физических лиц в пассивах банка; NP2 - средневзвешенная процентная ставка по новым срочным и условным банковским вкладам (депозитам) физических лиц (за исключением индивидуальных предпринимателей) в белорусских рублях; NP3, NP4 и NP5 - средневзвешенные процентные ставки по новым срочным и условным банковским вкладам (депозитам) физических лиц (за исключением индивидуальных предпринимателей) в долларах США, евро и российских рублях соответственно. Таким образом, четыре из одиннадцати оценочных показателей в утверждённой Правилами методике используются для мониторинга и регулирования процентной политики банков на депозитном рынке.

Подобные мониторинг и регулирование процентной политики банков осуществляется с целью сдерживать так называемое оппортунистическое поведение банков на депозитно-кредитном рынке, которое выражается в пренебрежении кредитным риском при наращивании банковского кредитования за счёт привлекаемых от физических лиц дорогих ресурсов. Эта проблематика подробно освещена в публикации автора [4].

В соответствии с Правилами по четырем показателям (NP2, NP3, NP4 и NP5) банк может набрать до 8 баллов, что составляет 40% от максимально возможного количества баллов по всем оцениваемым показателям принимаемого банками риска. Вместе с тем, Правилами установлено, что для определения группы риска используются баллы, начисленные за превышение средневзвешенных ставок в национальной валюте (показатель NP2) и наибольшие из начисленных баллов за превышение средневзвешенных ставок в иностранных валютах (по показателям NP3, NP4 и NP5). Как следствие, доля баллов по процентным ставкам, влияющих на установление группы риска банка, падает до 25% от максимально возможного количества баллов по всем оцениваемым показателям принимаемого банками риска.

Однако, при практическом применении изучаемого механизма регулирования процентной политики наблюдается более существенное влияние четырех показателей (NP2, NP3, NP4 и NP5) как на начисленные баллы, так и на баллы, использованные для классификации банков по группам риска (далее – классификационные баллы).

В таблице 1 приведена информация по зафиксированным с начала применения Правил случаям превышения установленных границ по показателям оценки риска банков и классификационным баллам.

Таблица 1. – Влияние отдельных факторов на оценку принимаемого банками риска

Оцениваемые факторы	Случаи превышения установленных границ по показателям оценки риска			Влияние отдельных факторов на классификационные баллы, в %		
	2022	2023	2024	2022	2023	2024
риск ликвидности	5	8	11	5,9	5,4	8,2
риск достаточности капитала	6	7	6	5,9	4,2	4,1
качество активов	27	25	16	31,4	16,9	11,0
доля депозитов физлиц	4	14	12	3,9	8,4	8,2
процентные ставки по депозитам физлиц	27	57	61	52,9	65,1	68,5
в том числе:						
в национальной валюте	12	28	22	23,5	33,7	30,1
в иностранной валюте	15	29	39	29,4	31,3	38,4
Итого	69	111	106	100,0	100,0	100,0

Как видно из таблицы 1 превышение установленных Правилами границ по процентным ставкам является основным фактором, формирующим оценку риска банков с позиции количества набранных ими баллов. Это практически равным образом касается процентных ставок в национальной и иностранной валютах.

Следует отметить, что превышение границ изменения процентных ставок по показателям NP2, NP3, NP4 и NP5 является ключевым фактором, с которым связано отнесение банков ко 2-й группе риска¹. На рисунке 2 иллюстрирована данная ситуация.

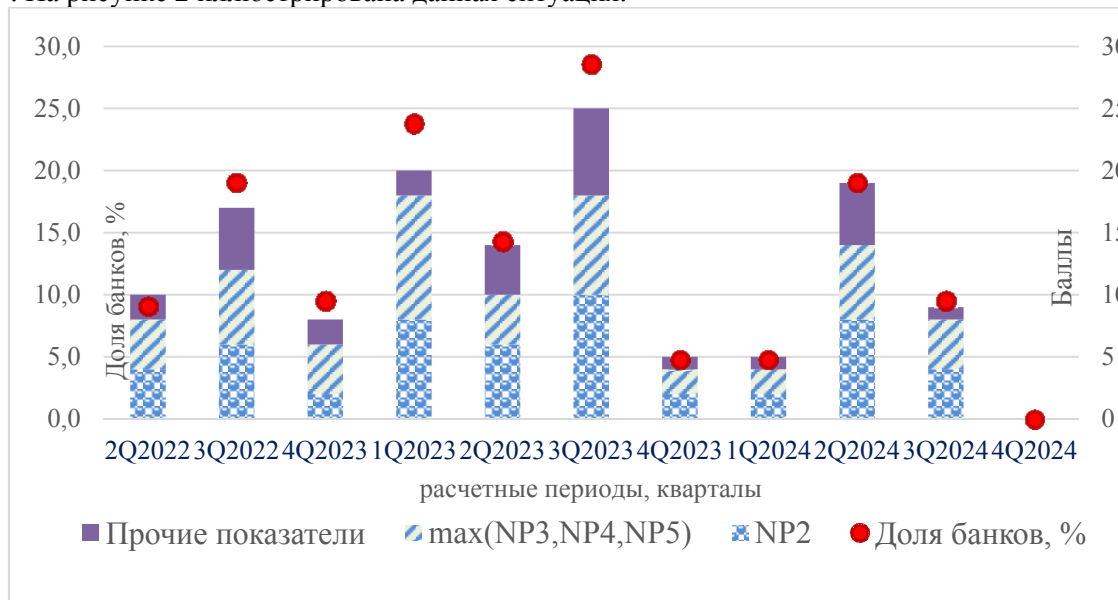


Рисунок 1. – Доля банков, отнесенных ко 2-й группе риска (от числа проведенных классификаций), а также начисленные этим банкам баллы

¹ Случаев отнесения банков к 3-й группе риска в системе гарантированного возмещения депозитов Беларуси не было.

Таким образом можно утверждать, что методика оценки принимаемых банками рисков, используемая национальной системой гарантированного возмещения депозитов, в значительной мере ориентирована на мониторинг и регулирование процентной политики банков. Тем самым влияние оказывается и на операционную деятельность банков по привлечению депозитов населения. В таблице 2 видно, что в балльных оценках банкам из 2-й группы риска, доля баллов за превышение границ изменения процентных ставок приближается к 80%.

Таблица 2. – Влияние отдельных факторов на оценку принимаемого риска банками, которые отнесены ко 2-й группе риска

Оцениваемые факторы	Влияние отдельных факторов на классификационные баллы банков 2-й гр.риска, в %			Уд. вес баллов, начисленных банкам 2 гр.риска, в сумме баллов по показателю (-ям)		
	2022	2023	2024	2022	2023	2024
риск ликвидности	2,9	0,0	6,1	16,7	0,0	16,7
риск достаточности капитала	5,7	6,3	3,0	33,3	57,1	16,7
качество активов	14,3	6,3	6,1	15,6	14,3	12,5
доля депозитов физлиц	2,9	9,4	6,1	25,0	42,9	16,7
процентные ставки	74,3	78,1	78,8	48,1	46,3	26,0
в том числе:						
в национальной валюте	34,3	40,6	42,4	50,0	46,4	31,8
в иностранной валюте	40,0	37,5	36,4	46,7	46,2	21,4
Итого	100,0	100,0	100,0	34,3	38,6	22,6

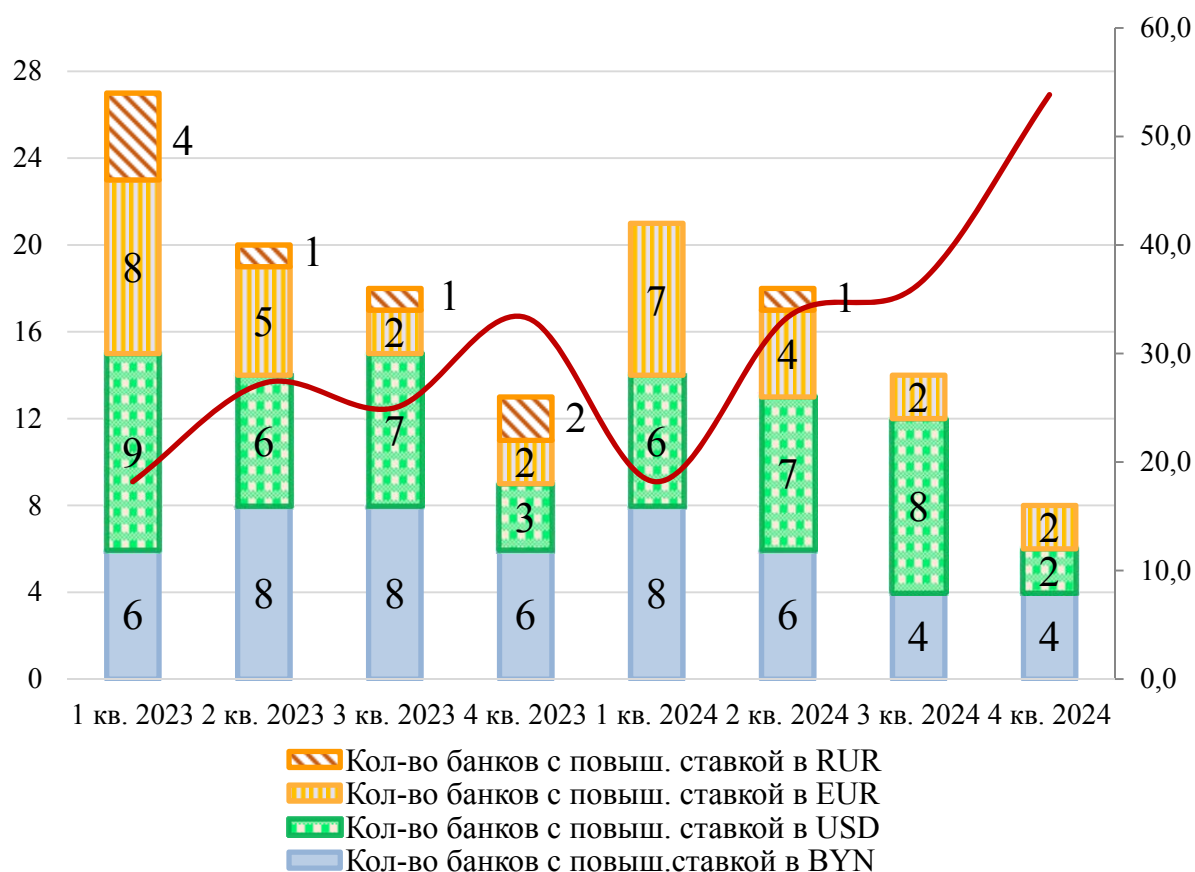


Рисунок 2. – Превышение банками установленных границ изменения средневзвешенных процентных ставок в национальной и иностранной валютах

Одновременно мы видим, что у банков существуют систематические проблемы по контролю уровня процентных ставок. Эти проблемы могут быть вызваны большим перечнем причин или же их комбинациями. На рисунке 2 показано, что для банков является наиболее сложным удержание в установленных Правилами границах средние ставки в национальной валюте, в долларах США и евро. Вместе с тем, определенная адаптация к регулятивному воздействию в области процентной политики заметна по относительному снижению количества фиксируемых превышений банками Беларуси установленных 15-ти процентных границ изменения средневзвешенных процентных ставок в национальной и иностранной валютах.

Отмеченная адаптация сопровождалась ростом доли банков, которые назначали процентные ставки по новым срочным и условным депозитам физических лиц выше увеличенной на 5% средневзвешенной ставки по банковской системе, но ниже 15-ти процентной границы превышения данной ставки. Указанная доля рассчитана как отношение количества банков, допустивших превышение средневзвешенной ставки по банковской системе, к количеству банков, которые имели подобное превышение в диапазоне от 5% до 15%.

С учетом изложенного можно сделать вывод о том, что регулятивное воздействие на процентную политику вызывает эффект избегания превышения 15-ти процентной границы по ставкам, при одновременном стремлении банков использовать возможность предлагать клиентам ставки выше их средневзвешенного уровня на рынке.

Описанная ситуация свидетельствует о следующем.

Объектом регулирования в рассматриваемом механизме выступают процентные ставки по новым срочным и условным депозитам физических лиц. Конечная же цель регулирования не очевидна. На самом же деле регулятивный механизм внедрён для ограничения кредитных рисков банков путём дополнительного удорожания привлекаемых от физических лиц ресурсов. Это происходит счёт увеличения отчислений в резерв Агентства. Описанный механизм достижения регулятивной цели может считаться работоспособным в случае, если рост стоимости привлекаемых ресурсов физических лиц воспринимается банком в качестве меры, исключающей эффективное расширение высокорисковой кредитной деятельности.

В этом плане регулятивный механизм процентной политики в системе гарантированного возмещения депозитов Республики Беларусь целесообразно настроить так, чтобы наибольшее регулятивное воздействие испытывали банки, допускающие систематическое превышение границ изменения процентных ставок, а также одновременно наращивающие долю депозитов физических лиц в своих пассивах и высокорисковый кредитный портфель.

Список использованных источников

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: 14.04.2025.

2. Кисель, С. Система гарантированного возмещения депозитов Республики Беларусь: тенденции развития и позиционирование в рамках ЕАЭС/ С.Кисель // Банкаўскі веснік. – 2024. - № 1(726). – С. 37-45.

3. 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 (в ред. постановления Правления Нацбанка от 19.09.2023 N 319) // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp53_kr.pdf. – Дата доступа: 14.04.2025.

4. Кисель, С. Оценка экономических ролей календарных взносов в системе гарантированного возмещения депозитов Республики Беларусь / С.Кисель // Банкаўскі веснік. – 2024. - № 4(729). – С. 7-16.