

УДК 336.71

РАННЕЕ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ И ЗАДАЧИ НАЦИОНАЛЬНОГО СТРАХОВЩИКА ДЕПОЗИТОВ

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. В статье обращено внимание на реализацию возможностей национального страховщика депозитов Республики Беларусь в сфере раннего предупреждения экономической несостоятельности банков.

Ключевые слова: система страхования вкладов, страховщик депозитов, система раннего предупреждения, экономическая несостоятельность.

Под экономической несостоятельностью банка принято понимать устойчивое положение, когда банк не может исполнять свои обязательства по обязательным платежам и перед кредиторами. Подобное положение может нанести серьезный финансовый ущерб не только клиентам и контрагентам банка, но и финансовой стабильности в стране в целом. В этой связи совершенствованию раннего предупреждения экономической несостоятельности банков уделяется первостепенное внимание со стороны Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк).

В Республике Беларусь сформированы институциональные рамки системы раннего предупреждения экономической несостоятельности банков (далее – СРБ), включающие банковское законодательство и нормативно-правовую базу, законодательство и деятельность по урегулированию неплатёжеспособности, мониторинг финансовой стабильности, риск-ориентированный банковский надзор, аудирование и инспектирование банков, регулирование банковских операций. В совокупности все перечисленные институты СРБ ориентированы на ограничение принимаемых банками рисков, выявление угрожающих деятельности банка ситуаций, а также принятие мер по купированию негативных тенденций в этой деятельности.

В настоящее время в Беларуси присутствуют элементы включенности национального страховщика депозитов в работу институтов СРП. В частности, Закон Республики Беларусь “О гарантированном возмещении банковских вкладов” (далее – Закон № 369-З) обязал национального страховщика депозитов, ГУ “Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов” (далее – Агентство), осуществлять классификацию банков по группам риска для целей уплаты календарных взносов в свой резерв (специальный денежный фонд, управляемый Агентством и обеспечивающий при отзыве лицензии у банка возможность быстрой выплаты гарантированной государством суммы по депозитам) [1]⁴. От присвоенной группы риска зависит размер календарного взноса⁵. Тем самым на банки оказывается регулятивное воздействие с целью снижения принимаемых

⁴ Декретом Президента Республики Беларусь “О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады” установлено 100%-е гарантированное возмещение вкладов в валюте вклада [2].

⁵ В Беларуси с 2022 г. действует двухуровневая система дифференцированных взносов, в которой расчет календарных взносов производится с использованием двух ставок: базовой и дополнительной. Базовая ставка регулирует скорость мобилизации календарных взносов в зависимости от соотношения размера резерва и совокупной расчётной базы банков (суммы средних за квартал арифметических остатков средств на счетах и в депозитах физических лиц). При этом дополнительная ставка календарного взноса связана с принятыми банками рисками и применяется на постоянной основе. О применении и сущности базовой и дополнительной ставок см. в публикациях автора [3, 4].

ими рисков. Исследования автора показали, что в первую очередь объектом регулирования посредством дифференциации ставок является процентная политика банков [5]. Вместе с тем Агентство в данном механизме занимает пассивную позицию. Оно действует в соответствии с методикой, утвержденной Национальным банком в виде Правил оценки деятельности банков (далее – Правила). Изучение практики применения Правил свидетельствует о необходимости их постоянного уточнения и адаптации к изменяющимся условиям функционирования рынков.

При этом Агентство осуществляет накопление и аналитическую обработку большого массива информации о результатах применения Правил, который можно использовать для совершенствования рассматриваемой методики оценки с целью повышения точности классификации банков и дифференциации их взносов, а также для развития надзора за банками и принятия мер раннего реагирования на возникающие в банках финансово-экономические проблемы.

В Законе № 369-З содержится ещё одна норма, которая придаёт деятельности Агентства регулятивный характер. Речь идёт о возможности участия работников национального страховщика в проверках банков, проводимых Национальным банком. Эти проверки являются элементом составной части СРП - института инспектирования. Участие работников Агентства инициируется Национальным банком. К настоящему времени сложилась практика регулярного (по факту – ежемесячного) включения этих работников в состав инспекционных команд Национального банка. Со стороны Агентства проверяются специфические вопросы: точность расчёта и уплаты календарных взносов, а также возможность полного и быстрого (в 24 часа) формирования реестра вкладчиков. Проверка указанных вопросов, с одной стороны, является мерой обеспечения функциональности системы страхования вкладов в части формирования резерва Агентства и возможности в короткий срок после отзыва у банка лицензии осуществить выплату гарантированного возмещения по вкладам физических лиц. С другой стороны, участие работников Агентства в проверке банка по своей сути является воздействием на внутренние процессы банка с точки зрения стимулирования их работоспособности и имеет целью ранее предупреждение проблем с вкладчиками.

Несмотря на то, что законодатель уже предусмотрел включённость национального страховщика в механизм функционирования института инспектирования банков, мы полагаем целесообразным через корректировку норм Закона № 369-З расширить полномочия Агентства по установлению требований к реестру вкладчиков, а также по инициированию перед Национальным банком проверки банка в случае установления высокой вероятности исполнения обязательств по гарантированному возмещению вкладов, размещённых физическими лицами в этом банке.

Законодательством Республики Беларусь в области гарантированного возмещения банковских вкладов физических лиц также установлено, что по решению Национального банка выполняет функции временной администрации по управлению банком. Подобные же полномочия закреплены в Уставе Агентства. Закон Республики Беларусь “Об урегулировании неплатёжеспособности” (далее – Закон № 227-3) связывает введение в банке временной администрации с мерами по предупреждению банкротства. Таким образом, в законодательстве содержится посыл об участии Агентства в функционировании СРП на стадии урегулирования уже возникших в банке проблем, который, на наш взгляд, требует своего развития с учётом всего комплекса решаемых Агентством задач.

Такой взгляд походит по предложению автора закреплён в утвержденной Наблюдательным советом Агентства в 2025 г. Стратегии развития национального страховщика депозитов. Эта Стратегия ориентирует Агентство на разработку концептуальных подходов к участию в СРП в части возникновения в банке положения, создающего угрозу интересам физических лиц и потенциально влекущего выплату возмещения банковских вкладов.

Эти подходы могут сочетать прогнозирование вероятности возникновения кризисных ситуаций в банках, превентивную деятельность по стимулированию банков к снижению принимаемых ими рисков, разработку механизмов эффективного реагирования на кризисные явления в банковской сфере. Участие Агентства в СРП должно осуществляться в целом в рамках его компетенций, что не исключает уточнение и развитие некоторых норм Закона № 369-З и Закона № 227-3.

С учетом сказанного предлагается развивать следующие основные формы участия Агентства в СРП:

- 1.) Верификацию Правил с обратной связью с Национальным банком, представляющая собой непрерывный процесс анализа результатов классификации банков по группам риска и уточнения

состава применяемых показателей, критериальных границ, бальных оценок и их распределения по группам риска;

2.) Мониторинг депозитной политики и контроль депозитных операций банков на предмет определения уровня её агрессивности и генерируемых рисков для вкладчиков, а также соблюдения требований по защите интересов вкладчиков для подготовки при необходимости предложений Национальному банку по принятию превентивных регулятивных мер;

3.) Выявление с использованием метода анализа риск-профиля и экономико-математического моделирования негативных тенденций и результатов деятельности банков, являющихся в соответствии с Законом 227-3 основанием для принятия мер для принятия мер по улучшению их финансового положения, с целью обращения в Национальный банк с соответствующим запросом;

4.) Обеспечение работы временной администрации на стадиях подготовки к её введению (комплекс организационно-мобилизационных мероприятий) и непосредственной деятельности в банке (поддержка управленческих решений, анализ планов финансового оздоровления и их реализации).

Выводы и предложения автора базируются на посыле о необходимости полной реализации организационно-технического и финансового потенциала национального страховщика депозитов Республики Беларусь и его широкого включения в регулятивные механизмы банковской деятельности и институты СРП для снижения вероятности кризисных явлений в банковской сфере, а также исключения ситуаций выплаты гарантированного возмещения по вкладам.

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. – URL: [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 обращения: 18.04.2026).

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: сайт. URL: https://www.nbrb.by/legislation/documents/D22_3.pdf (дата обращения: 18.04.2026)

3. 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.

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.

5. Кисель С. Регулятивный механизм процентной политики банков в системе гарантированного возмещения депозитов Республики Беларусь/ Кисель С.Л.// ”Устойчивое развитие экономики: состояние, проблемы, перспективы: Сборник трудов XIX международной научно–практической конференции УО “Полесский государственный университет”, г. Пинск ; 24 апреля 2025 г. / Министерство образования Республики Беларусь [и др.]; редкол.: В.И. Дунай [и др.]. – Пинск : ПолесГУ, 2025. – С. 172-176.