

*Дмитрий Юрьевич КОЛЧАНОВ —  
аспирант кафедры финансов,  
денежного обращения и кредита*

УДК 336.722.117:368

## **МОДЕЛЬ ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОГО УЧАСТИЯ БАНКОВ В СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ**

*АННОТАЦИЯ. Система обязательного страхования банковских вкладов является важнейшим элементом обеспечения защиты частных вкладчиков. Дальнейшее ее реформирование можно вести по нескольким направлениям. В представленной статье рассмотрено одно из них — внедрение модели дифференцированного участия банков в системе страхования.*

*System of obligatory deposit insurance is the most essential element of private depositors security guarantee. Further reforming of insurance system may be developed in several ways. In the article presented, one of the potential ways of reforming is considered — i.e. differentiated bank share in insurance system introduction.*

В условиях, когда российская экономика находится в стадии своего активного реформирования, система страхования банковских вкладов не может быть неизменной в течение длительного времени. Являясь одним из важнейших элементов обеспечения защиты частных вкладчиков коммерческих банков, она будет видоизменяться не только под влиянием макроэкономических факторов, но и за счет модернизации собственного внутреннего устройства.

Одной из актуальных задач является необходимость выработки индивидуального подхода к участию кредитных организаций в системе страхования, обусловленная недовольством отдельных представителей своим положением, когда размер принимаемых рисков дифференцирован по банковскому сектору, но при этом ежеквартальные страховые взносы являются одинаковыми для всех категорий банков. В данном случае логично было бы предусмотреть, чтобы более «рискованные» кредитные организации активнее участвовали в формировании фонда и несли большую ответственность перед вкладчиками.

Главная роль в организации этого процесса, бесспорно, должна отводиться Центральному банку России и Агентству по страхованию вкладов (далее — Агентство), которые в силу своих контрольно-регулирующих полномочий легитимны определять порядок и условия функционирования системы страхования. Разработка критериев, предполагающих индивидуальный подход в вопросе формирования страхового фонда, может быть построена на использовании действующих законодательных норм.

Одним из таких документов является Указание Центрального банка России №766-У от 31.03.2000 г. «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций» (далее — Указание), которое определяет порядок проведения классификации кредитных организаций по категориям, в зависимости от рисков в деятельности банка, оценки квалификации его менеджмента и способности адаптироваться к изменениям внешней среды.

Кроме того, оценка уровня принимаемых коммерческими банками рисков регламентируется рядом других нормативных документов Центрального банка России:

- положение от 24.09.1999 г. №89-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков»;
- инструкция от 16.01.2004 г. №110-И «Об обязательных нормативах банков»;
- положение от 26.03.2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

— положение от 09.07.2003 г. №232-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

— письмо от 23.06.2004 г. №70-Т «О типичных банковских рисках».

Осуществляя классификацию кредитных организаций на ежемесячной основе, Центральный банк РФ имеет представление об общем финансовом состоянии банковского сектора и, соответственно, определить устойчивость конкретного участника рынка ему не составит особого труда. По итогам анализа Центральный банк РФ мог бы предоставлять данную информацию Агентству, коллегиальный орган которого будет принимать решение о размере страховых взносов и доводить его до коммерческих банков. Последние, в свою очередь, обязаны перечислять средства в фонд гарантирования в соответствии с нормой закона. В результате обеспечится соотношение, при котором каждый платит в зависимости от своего финансового состояния (рис. 1).



Рис. 1. Модель взаимодействия участников системы страхования вкладов при реализации дифференцированного подхода страховых отчислений

Включение в модель других участников страхового процесса — вкладчиков представляется нецелесообразным по причине возможной стагнации развития кредитной организации, вызванной излишней информацией у клиентов об уровне риска и способной повлечь смену их настроений.

При этом определение размера страховых взносов и соответствующее распределение кредитных организаций может осуществляться за счет кластеризации банковского сектора по группам риска, которая будет формироваться на основе Указания, то есть в зависимости от присвоенных Банком России классификационных групп. Для каждой кредитной организации в индивидуальном порядке рассчитывается размер отчисления в фонд страхования.

Предполагаемый порядок расчет видится следующим:

$$ПС = ПС_{\text{баз.}} \times K_{\text{корр.}}$$

где ПС — ставка страховых взносов;

$ПС_{\text{баз.}}$  — базовая ставка страховых взносов, принятая равной 0,05%;

$K_{\text{корр.}}$  — корректирующий коэффициент, определяемый взвешиванием классификационной группы финансового состояния кредитной организации на порядковый месяц квартала, за который производятся страховые взносы.

$$K_{\text{корр.}} = n_{i1} \times i_1 + n_{i2} \times i_2 + n_{i3} \times i_3,$$

где  $n_i$  — номер классификационной группы финансового состояния кредитной

организации (от 1 до 4) в первом, втором и третьем месяце квартала соответственно;

$i$  — порядковый месяц квартала, за который производятся страховые взносы.

Поскольку при оценке финансовой устойчивости любого хозяйствующего субъекта наибольшее значение на формируемое мнение оказывают данные последних отчетных периодов, для расчета корректирующего коэффициента предлагается ввести следующие веса:

Таблица 1

|       |       |       |
|-------|-------|-------|
| $i_1$ | $i_2$ | $i_3$ |
| 0,20  | 0,35  | 0,45  |

Иными словами, ставка страховых взносов практически наполовину будет определяться финансовым состоянием кредитной организации, сложившимся в месяце, предшествующем дате их уплаты.

Расчетные значения корректирующего коэффициента ( $K_{\text{корр.}}$ ) приведены в таблице 2.

Таблица 2

**Матрица распределения корректирующего коэффициента в зависимости от финансового состояния кредитных организаций**

| Группа риска | Классификационная группа финансового состояния кредитной организации |                  |                  | Корректирующий коэффициент |
|--------------|--|------------------|------------------|----------------------------|
|              | 1 месяц квартала   | 2 месяц квартала | 3 месяц квартала |                            |
| 1            | 1  | 1                | 1                | 1,00                       |
| 2            | 2  | 1                | 1                | 1,20                       |
| 3            | 3  | 1                | 1                | 1,40                       |
| 4            | 3  | 1                | 2                | 1,85                       |
| ...          | ...  | ...              | ...              | ...                        |
| 61           | 2  | 4                | 4                | 3,60                       |
| 62           | 3  | 4                | 4                | 3,80                       |
| 63           | 4  | 4                | 3                | 3,55                       |
| 64           | 4  | 4                | 4                | 4,00                       |

Необходимо отметить, что особенность расчета ставки страховых взносов (при оценке будут учитываться данные двух месяцев текущего квартала — квартала, за который должны быть осуществлены страховые платежи, и данные месяца, предшествующего квартала) на практике не должна ограничивать применение данного подхода. Это является следствием несопоставимости сроков классификации кредитных организаций, осуществляемых Банком России, и сроков уплаты страховых взносов.

Предоставление сведений о финансовом состоянии кредитных организаций территориальными учреждениями Банка России в Департамент пруденциального банковского надзора Банка России производится ежемесячно, не позднее 25 числа месяца, следующего за отчетным, а уплата страховых взносов — в течение пяти дней со дня окончания расчетного периода — календарного квартала (таблица 3).

Таблица 3

**Сроки определения финансового состояния кредитных организаций и уплаты страховых взносов**

| Расчетный квартал | Последний срок определения финансового состояния кредитных организаций территориальными учреждениями Банка России |               |                | Срок уплаты страховых взносов |
|-------------------|---|---------------|----------------|-------------------------------|
|                   | 1 месяц   | 2 месяц       | 3 месяц        |                               |
| I                 | до 15 февраля   | до 25 февраля | до 25 марта    | до 6 января                   |
| II                | до 25 апреля  | до 25 мая     | до 25 июня     | до 6 апреля                   |
| III               | до 25 июля  | до 25 августа | до 25 сентября | до 6 июля                     |
| IV                | до 25 октября   | до 25 ноября  | до 25 декабря  | до 6 октября                  |

Таким образом, группа риска кредитной организации и, соответственно, размер страховых отчислений, например, за третий квартал будет определяться на основании данных за июнь, июль и август.

Оценивая уровень базовой ставки страховых взносов, принятой 0,05% от средней хронологической ежедневных балансовых остатков на счетах по учету вкладов физических лиц, можно отметить следующее.

По данным отчетности государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» средства фонда обязательного страхования вкладов по состоянию на 01.01.2005 г. равнялись 4 622,6 млн. руб. Из них 4 618,5 млн. руб. или 99,91% приходилось на имущественный взнос Российской Федерации и лишь 4,11 млн. руб. — на страховые взносы банков (0,09%)<sup>1</sup>. За 2005 г. в фонд страхования поступило 11 950,8 млн. руб., из которых уже большая часть приходилась на взносы банков-участников (9 776,4 млн. руб. или 81,81%). В результате на 01.01.2006 г. в фонде было аккумулировано 16 573,4 млн. руб. (диаграмма 1).

Используя данные Отчетов Банка России за 2004 и 2005 гг. о распределении кредитных организаций по группам финансовой устойчивости (таблица 4), можно определить средневзвешенную ставку страховых взносов за истекшие периоды по формуле:

$$ПС_{\text{ср.вз.}} = D_i \times ПС_i,$$

где  $ПС_{\text{ср.вз.}}$  — средневзвешенная ставка страховых взносов;

$D_i$  — удельный вес  $i$ -й группы кредитных организаций в их общем объеме;

$ПС_i$  — ставка страховых взносов, определенная для  $i$ -й группы кредитных организаций.

Таблица 4

**Распределение кредитных организаций по уровню финансовой устойчивости**

| Группа финансовой устойчивости кредитных организаций | Количество кредитных организаций (ед.) |       | Удельный вес кредитных организаций (%) |       |
|--|--|-------|--|-------|
|  | 2004                                   | 2005  | 2004                                   | 2005  |
| I  | 352                                    | 218   | 27,12                                  | 17,41 |
| II   | 904                                    | 986   | 69,65                                  | 78,75 |
| III <sup>2</sup>                                     | 21                                     | 24    | 1,62                                   | 1,92  |
| IV   | 21                                     | 24    | 1,62                                   | 1,92  |
| Итого  | 1 298                                  | 1 252 | 100                                    | 100   |

Проведенные расчеты показывают, что в 2004 г. средневзвешенная ставка страховых взносов сложилась на уровне 0,089%, а в 2005 г. — 0,094% от средней хронологической ежедневных балансовых остатков на счетах по учету вкладов физических лиц.

Определив средневзвешенную ставку и зная объем страховых взносов коммерческих банков, можно оценить размер фонда страхования, который сложился бы по состоянию на 01.01.2006 г. (диаграмма 1), при условии его формирования в соответствии с вышепредложенной методикой.

Оценивая достаточность фонда страхования и правильность выбора базовой ставки страховых взносов (0,05%), на наш взгляд, необходимо сопоставить общий объем средств частных вкладчиков, подлежащий возмещению из фонда страхования, и его расчетный размер.

<sup>1</sup> Столь малая доля отчислений кредитных организаций объясняется тем, что обязанность по уплате страховых взносов у большинства из них возникла только в 2005 г., а первые банки были допущены в систему страхования в конце 3-го — начале 4-го квартала 2004 г.

<sup>2</sup> Количество кредитных организаций III и IV групп финансовой устойчивости кредитных организаций принято равным в связи с отсутствием детализации Банка России.

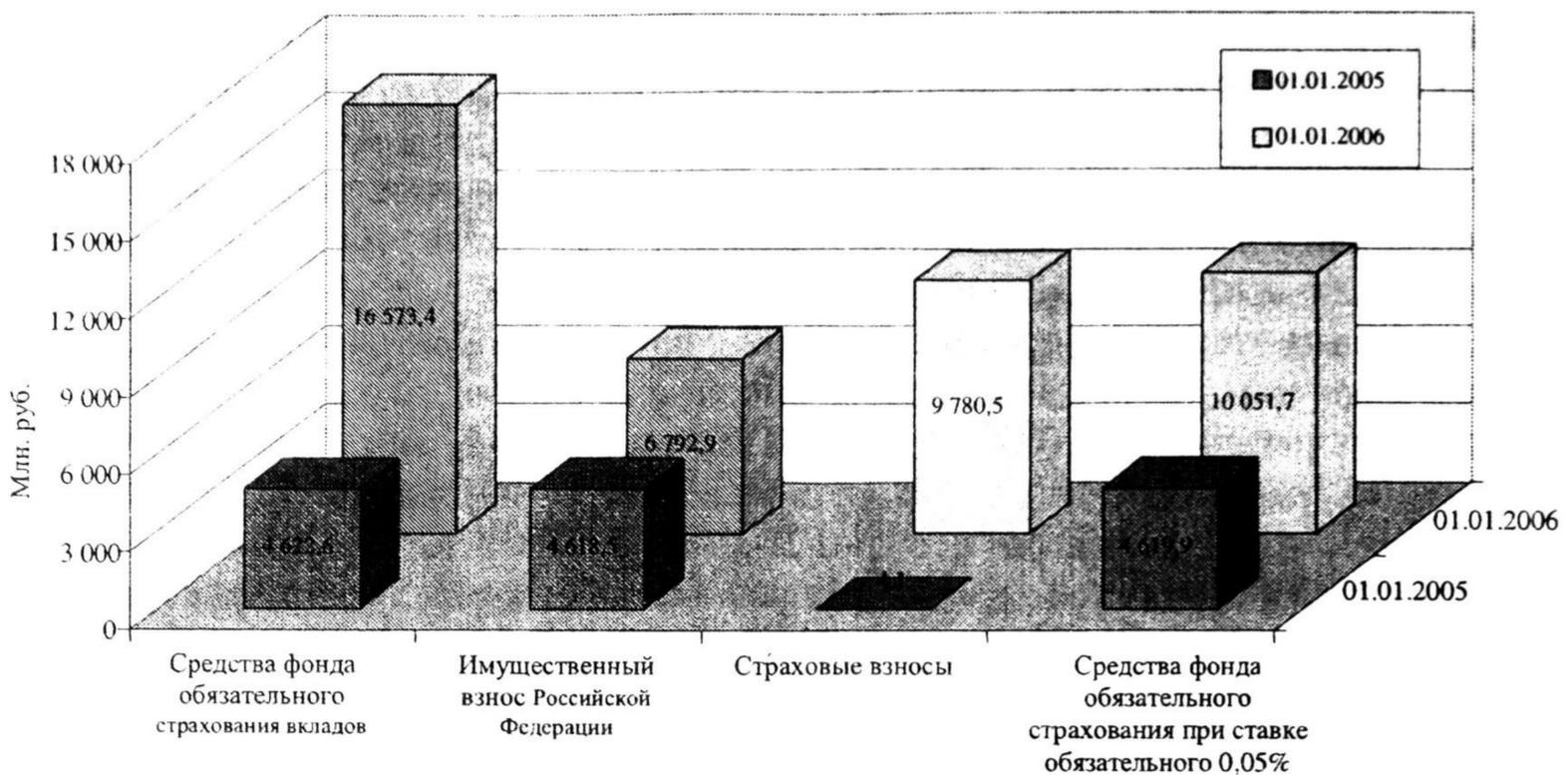


Диаграмма 1. Размер фонда страхования вкладов

При обязательствах Агентства по страхованию, составивших на 01.01.2006 г. — 3,7 млн. руб., оценочный размер фонда страхования — 10 051,7 млн. руб. представляется адекватным текущему состоянию российского банковского сектора и обеспечивает регулирование рисков его отдельных участников.

Таким образом, переход к дифференцированному участию кредитных организаций в системе страхования позволит обеспечить «справедливое» формирование фонда за счет соотношения размера страховых отчислений с рисками, принимаемыми коммерческими банками, а его внедрение потребует от законодательных органов модифицировать полномочия участников системы страхования путем уточнения их функциональных прав и обязанностей. В качестве положительного эффекта данных изменений следует ожидать повышение заинтересованности банков в снижении высокорисковых операций.

В развитие задачи снижения общего уровня рисков российского банковского сектора, альтернативным вариантом может служить зачет ранее уплаченных сумм в счет последующих платежей. То есть банки, отнесенные регулируемыми органами к группе риска, предусматривающей уплату страховых взносов в размере, не превышающем законодательно установленный уровень (0,15%), на определенное время освобождаются от необходимости участвовать в финансовом обеспечении системы страхования вкладов.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Годовой отчет государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» за 2004 год // Официальный сайт «Агентства по страхованию вкладов» <http://www.asv.org.ru>;
2. Годовой отчет государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» за 2005 год // Официальный сайт «Агентства по страхованию вкладов» <http://www.asv.org.ru>.
3. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2004 году. М.: Центральный банк Российской Федерации, 2005.
4. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2005 году. М.: Центральный банк Российской Федерации, 2006.
5. Указание Банка России № 766-У от 31.03.2000 г. «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций». М., 2000.