



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
ДЕПОЗИТТЕРДИ
КОРГОО БОЮНЧА
АГЕНТТИГИ

The logo is a shield-shaped emblem with a yellow center and a dark purple border. At the top, there is a stylized graphic consisting of a pink upward-pointing chevron above three yellow diamonds. At the bottom, there is a single yellow diamond. The text is centered within the shield in a bold, sans-serif font.



Дифференцированные взносы в Фонд защиты депозитов. Мировой опыт. Модели расчётов.

Докладчик: Айдарова Гульжан Бекжановна

**Мероприятие: Круглый стол, с участием НБКР, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», ЗАО «МПЦ»,
коммерческих банков и микрофин. сектора**



Содержание

- 1. Международный опыт по разработке дифференцированных систем взносов**
- 2. Текущая ситуация**
- 3. Концепция дифференцированного подхода**



Международный опыт по разработке дифференцированных систем взносов

**Международная ассоциация страховщиков
депозитов (МАСД)
International Association of Deposit Insurers (IADI)**



Международная ассоциация страховщиков депозитов (МАСД)



Материал по международному опыту разработки систем дифференцированных взносов подготовлен с учетом практического опыта членов Международной ассоциации страховщиков депозитов (МАСД), уже внедривших системы с дифференцированными страховыми взносами.

Международная Ассоциация Страховщиков Депозитов была учреждена 6 мая 2002 г. как некоммерческая организация, образованная в соответствии со швейцарским законодательством, с постоянным местом нахождения в Банке международных расчетов (BIS) – в Базеле, Швейцария.

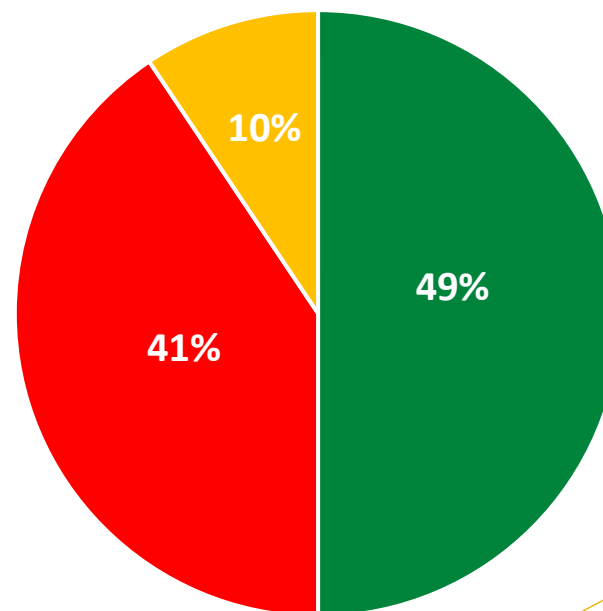
Миссия МАСД: способствовать повышению эффективности страхования депозитов посредством распространения рекомендаций и развития международного сотрудничества.



Международная ассоциация страховщиков депозитов (МАСД)



Система оценки взносов/премий среди участников МАСД



■ Фиксированная ■ Дифференцированная ■ Комбинированная



Дифференцированная система взносов

Дифференцированная система взносов - система оценки взносов, которая стремится дифференцировать взносы на основе таких критериев, как индивидуальные профили банковского риска»

**Цели системы
дифференцированных
взносов**

- **Достижение большей справедливости при определении размера взносов**
- **Стимулирование учреждений-участников к избежанию чрезмерного риска**



Дифференцированная система взносов

Впервые система дифференцированных страховых взносов была введена в США Федеральной корпорацией страхования депозитов (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) в 1993 г. С тех пор количество таких систем постоянно росло, и в настоящее время их более 40%.

Среди стран, в которых действуют система дифференцированных страховых взносов

- США, Канада, Франция, Италия, Португалия, Норвегия, Финляндия, Венгрия, Румыния, Турция, Аргентина, Перу, Сальвадор, Филиппины, Казахстан.
- Ведется разработка методологии дифференциации взносов в Болгарии и Малайзии.





Концептуальные подходы при разработке систем дифференцированных страховых взносов

При разработке систем дифференцированных страховых взносов главной проблемой является определение подходящего способа разделения банков по степени их рисков. Существует целый ряд концептуальных подходов, которые основываются на анализе как количественных, так и качественных показателей деятельности банка.

Подходы, основанные на
количественных
критериях

Подходы, основанные
на качественных
критериях

Комбинированные
подходы



Подходы, основанные на количественных критериях

Некоторые системы количественных оценок базируются на одном параметре риска, другие используют сочетание нескольких параметров. Информация обычно получается в ходе изучения отчетности, проверок банков, а также в процессе надзора. Для таких систем обычно используются следующие показатели:

**соблюдение банком
требований в отношении
капитала**

**качество и
диверсифицированность
портфеля активов банка**

**достаточность,
волатильность и качество
доходов банка**

**денежные потоки банка и
его способность привлекать
достаточное
финансирование
своевременно и по
разумной цене**

**стабильность и
диверсифицированность
источников финансирования**

**подверженность риску
изменения процентной
ставки, курсовому и
валютному риску**

Обычно используют один или сочетание нескольких количественных показателей



Подходы, основанные на качественных критериях

Подходы, базирующиеся на качественных критериях, обычно зависят от нескольких факторов, на основе которых проводится классификация банков

Основной метод базируется на надзорном суждении или рейтинговой системе. Указанные оценки представляют собой мнение о текущем финансовом состоянии банка, его ключевых бизнес-практиках, а также о прогнозе будущего финансового состояния и рисков.

При проведении такой оценки используются результаты внешнего анализа, инспекционных проверок или сочетание обоих способов, а полученная информация считается конфиденциальной.

Критерии оценок в разных странах различны, но наиболее распространенной в мире считается методика, основанная на использовании значений надзорного рейтинга CAMELS. Этот показатель, в частности, используется в качестве единственного для определения ставок взносов банков в Колумбии и в Гонконге.



Смешанный подход

Подходы, базирующиеся на сочетании количественных и качественных показателей (смешанные подходы) используется в следующих странах:

Аргентина

Канада

Франция

Тайвань

США

Преимущества

Преимущества смешанной системы заключаются в том, что она учитывает широкий диапазон информации, помогающей провести оценку рисков банка.

Недостатки

Главный недостаток – она предполагает высокий уровень требований к информации и также может быть более подвержена оспариванию.

Международная ассоциация страховщиков депозитов (МАСД)



Резюме

Система дифференцированных взносов стимулирует банки в снижении чрезмерных рисков и вносят больше справедливости в процесс оценки взносов. Дифференцированные взносы наиболее эффективны в управлении своими рисками и они сопровождаются эффективными системами раннего предупреждения и незамедлительных корректирующих надзорных действий для работы с проблемными банками.

Создание системы дифференцированных страховых взносов требует наличия у страховщика депозитов необходимых полномочий, ресурсов и информации (достоверной, актуальной и проверяемой) для управления такой системой

Текущая ситуация

Участие для коммерческих банков, Микрофинансовых компаний, ЖСКК в системе защиты депозитов (СЗД) обязательно и участники оплачивают на ежеквартальной основе взносы в размере 0,2 процента годовых от общей депозитной базы

Введение дифференцированной системы взносов в ФЗД было озвучено на Круглом столе «Ключевые вопросы развития системы защиты вкладов (депозитов)», проведенного Союзом банков Кыргызстана в июне 2015 года

Резолюция круглого стола:

«В целях справедливого распределения бремени взносов в ФЗД, Агентству необходимо начать подготовительную работу для внедрения дифференцированной системы взносов на основе оценки рисков в деятельности банка».

Текущая ситуация



В рамках внедрения дифференцированной системы взносов, в феврале 2016 года, была создана Межведомственная рабочая группа из числа работники АЗД КР и НБКР, при участии консультанта Всемирного банка.

По результатам работы в апреле 2017 года было принято заключение о преждевременности внедрения дифференцированной системы взносов на текущем этапе развития.



КОНЦЕПЦИЯ

дифференцированного

подхода, основанная на оценке

экономического положения

банков Кыргызской Республики

Концепция дифференцированного подхода



Оценка экономического положения банков осуществляется по результатам оценок:



Группа		Объяснение категорий
А	Высокий уровень надежности	К группе 1 относятся банки, в деятельности которых не выявлены текущие трудности, а именно банки, по которым капитал, активы, доходность, ликвидность оцениваются как хорошие, процентный риск оценивается как приемлемый, риск концентрации оценивается как низкий.
В	Средний уровень надежности	К группе 2 относятся банки, не имеющие текущих трудностей, но в деятельности которых выявлены недостатки, которые в случае их неустранения могут привести к возникновению трудностей в ближайшие 12 месяцев. Капитал, активы, ликвидность оцениваются как удовлетворительные, риск концентрации оценивается как приемлемый, доходность оценивается как удовлетворительная.
С	Низкий уровень надежности	К группе 3 относятся банки, имеющие недостатки в деятельности, неустранение которых может в ближайшие 12 месяцев привести к возникновению ситуации, угрожающей законным интересам их вкладчиков. Капитал, активы, ликвидность оцениваются как сомнительные, или процентный риск оценивается как высокий, или риск концентрации оценивается как повышенный или высокий

Основные индикаторы банковского сектора (в процентах, если иное не указано)

	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Адекватность капитала			
ЧСК/Активы взвешенные по степени риска	24,9	22,2	25,6
ЧКПУ/Активы взвешенные по степени риска	21,6	19,2	19,2
Лeverаж	16,2	14,5	17,0
Коэффициент ликвидности	64,9	71,3	82,8
Качество активов			
Классифицированные кредиты (клиентам, млн.сом)	17 041	20 194	26 092
Классифицированные кредиты (клиентам)/ Всего кредиты (клиентам)	10,5	11,1	12,8
Спец.РППУ по кредитам/ Всего кредиты	6,2	7,0	8,6
Спец.РППУ по кредитам/ Классифицированные кредиты	58,9	63,2	67,1
Классифицированные кредиты/Всего активы	5,9	5,6	5,4
Доходность			
Возвратность на активы (ROA)	0,9	1,2	5,9
Возвратность на капитал (ROE)	5,5	7,8	43,4
Чистая процентная маржа	7,0	6,7	7,5
Спрэд	6,3	6,1	6,9
Доходы от услуг и комиссионные/совокупные доходы	10,2	13,4	8,9
Кредиты и депозиты			
Кредиты (клиентам)/депозиты клиентов	95,9	80,3	65,0
Кредиты (клиентам)/активы	55,8	50,3	42,1
Валютная позиция и долларизация			
Валютная позиция (млн.сом)	1 303	2 664	2 153
Кредиты (клиентам)/ Депозиты (в иностранной валюте)	72,9	53,2	31,7
Доля депозитов в иностранной валюте от депозитной базы*	43,4	42,2	48,3
Доля кредитов (клиентам) в иностранной валюте от кредитного портфеля (клиентам)	33,0	28,0	23,6



Оценка качества активов. Кредитный риск

Одним из основных рисков банка является вероятность того, что заемщики не выполнят свои обязательства

Пять показателей качества кредитного портфеля

Классифицированные кредиты клиентам (тыс. сом)	Классифицированные кредиты клиентам / Всего кредиты клиентам	Специальный РППУ по кредитам / Всего кредиты клиентам	Специальный РППУ по кредитам / Классифицированные кредиты	Классифицированные кредиты / Всего активы
Для расчета кредитного риска необходим размер классифицированных кредитов банка в абсолютном выражении.	Данный коэффициент показывает какую долю занимают классифицированные кредиты в кредитном портфеле банка	Данный коэффициент показывает какую долю занимает созданный Спец РППУ по классифицированным кредитам в кредитном портфеле банка	Данный коэффициент показывает какую долю занимает Спец РППУ в классифицированных кредитах	Данный коэффициент показывает какую долю занимают классифицированные кредиты в суммарных активах банка
Данные необходимы для расчета кредитного риска	Чем ниже коэффициент, тем качественнее кредитный портфель	Чем выше коэффициент, тем выше доля классифицированных кредитов	Чем выше коэффициент, тем выше показатель портфеля в риске	Чем ниже коэффициент, тем качественнее кредитный портфель

Качество активов	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Классифицированные кредиты (клиентам, млн.сом)	9 589	11 654	17 041	20 194	26 092
Классифицированные кредиты (клиентам)/ Всего кредиты	7,5	8,0	10,5	11,1	12,8
Спец. РППУ по кредитам/ Всего кредиты	4,1	4,5	6,2	7,0	8,6
Спец. РППУ по кредитам/ Классифицированные кредиты	54,3	56,6	58,9	63,2	67,1
Классифицированные кредиты/Всего активы	4,3	4,7	5,9	5,6	5,4



Оценка доходности

Доходность	Оценка доходности определяется по результатам оценок следующих показателей: <ul style="list-style-type: none">✓ рентабельности активов;✓ рентабельности капитала;✓ чистой процентной маржи;✓ чистого спреда от кредитных операций.
-------------------	---

Показатели доходности

Рентабельность активов (ROA)	Рентабельность капитала (ROE)	Чистая процентная маржа (NIM)	Чистый спред от кредитных операций
<p>процентное отношение чистой прибыли банка (прибыль после формирования резервов и уплаты налогов) к его активам. Этот показатель используется для оценки качества управления банком, поскольку он характеризует способность менеджмента эффективно управлять его активами (оптимальное значение коэффициента равно 1% и выше). Активные операции являются главным источником доходов банка и, исходя из этого, рентабельность банка определяется эффективностью активных операций.</p>	<p>процентное соотношение чистой прибыли банка и его собственного капитала. Характеризует эффективность использования банком собственного капитала. Показатель ROE показывает эффективность работы банка, характеризуя производительность вложенных акционерами средств. Величина ROE находится в прямой зависимости от соотношения собственного капитала и привлеченных средств в общей валюте баланса банка.</p>	<p>Чистая процентная маржа (NIM) – один из ключевых показателей деятельности банка, отражающий эффективность проводимых банком активных операций.</p> <p>$NIM = (\text{процентные доходы} - \text{процентные расходы}) / \text{Средние процентные активы.}$</p> <p>Показатель NIM измеряет прибыль, которую банк генерирует от кредитования клиентов и выплат по депозитам в процентах от общих процентных активов.</p>	<p>Чистый спред - разность между процентами, полученными по активным операциям, и процентами, выплаченными по пассивным операциям.</p> <p>Анализ чистого спреда связанный с процентной политикой банка, которая отражается в динамике процентных ставок по активным и пассивным операциям. Минимизировать процентный риск позволит процентная политика по кредитным и депозитным операциям.</p>
Оптимальное значение 1% и выше.	Оптимальное значение 7% и выше.	Чем выше показатель, тем выше чистая процентная маржа.	Оптимальное значение чистого спреда - не менее 1,25%.



Оценка ликвидности

Оценка ликвидности определяется по результатам оценок показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских кредитов, усреднения обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков (далее - группа показателей оценки ликвидности).

- ✓ Норматив (показатель) ликвидности (КЗ.1) необходимо поддерживать на уровне не ниже 45%.
- ✓ Норматив (показатель) краткосрочной ликвидности (КЗ.2) необходимо поддерживать на уровне не ниже 35%.
- ✓ Норматив (показатель) мгновенной ликвидности (КЗ.3) необходимо поддерживать банкам, депозитная база (счета юридических лиц, физических лиц и Социального фонда) которых составляет 8% и более от депозитной базы банковской системы в целом.

Гэп-анализ различий между активами и обязательствами одного срока погашения

Ликвидные активы/общие активы

Одна из основных характеристик банковской системы страны – высокая долларизация розничных депозитов (вкладов физических лиц). Банки платят более высокие процентные ставки по депозитам в иностранной валюте, чем международная ставка плюс потенциальное распределение местного риска. Это считается проблемой НБКР макро пруденциального характера.

Запрос данных от НБКР



▪ Капитал

- Сведения о выполнении стандартов достаточности (адекватности) капитала и их расчет. Представляются банками ежемесячно;
- Размер чистого суммарного капитала (ЧСК) - который определяется как сумма капитала Первого уровня и капитала Второго уровня;
- Размер чистых рисковых активов (ЧРА) - сумма балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска за минусом специальных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков;

▪ Качество активов

- Всего кредиты клиентам (тыс. сом)
- Неклассифицированные активы (тыс. сом)
- Классифицированные активы (тыс. сом)
- Размер Спец РППУ по кредитам (тыс. сом)
- Размер Общего РППУ по кредитам (тыс. сом)

▪ Доходность

- Ликвидные активы
- процентные доходы
- процентные расходы
- Средние процентные активы.

▪ Ликвидность

- Ликвидные активы в валюте
- Обязательства в валюте



Благодарим за внимание



Агентство по защите депозитов КР



+996 (312) 456 456



+ 996 (312) 455 527



<https://www.deposit.kg/>