

**СИСТЕМА
ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫХ
СТАВОК ВЗНОСОВ
И ОЦЕНКА БАНКОВ-
УЧАСТНИКОВ**



- ПАРАМЕТРЫ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ (СГД) В КАЗАХСТАНЕ
- СРАВНЕНИЕ МОДЕЛЕЙ СТАВОК ВЗНОСОВ:
 - единая ставка взносов
 - дифференцированные ставки взносов
 - плюсы/минусы
 - международная практика
- ПЕРЕХОД ОТ ЕДИНОЙ СТАВКИ ВЗНОСОВ К ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫМ СТАВКАМ:
 - этапы перехода
 - опыт Казахстана
- КАЗАХСТАНСКАЯ МОДЕЛЬ:
 - структура модели
 - показатели оценки банков-участников
 - структура взносов и их доля в специальном резерве
 - достаточность специального резерва
- ПОЧЕМУ МОДЕЛЬ ТРЕБУЕТ ПЕРИОДИЧЕСКОГО ПЕРЕСМОТРА
- ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ
- АВТОМАТИЗАЦИЯ РАСЧЕТА СТАВОК

ПАРАМЕТРЫ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ (СГД) В КАЗАХСТАНЕ

ОПЕРАТОР

Казахстанский фонд гарантирования депозитов

- Некоммерческая организация в форме АО
- Создана в 1999 году
- 100% дочерняя организация Национального Банка Республики Казахстан

СУБЪЕКТЫ

- Банки второго уровня РК и филиалы банков-нерезидентов РК
- Исключение – исламские банки (филиалы исламских банков-нерезидентов)

ОБЪЕКТЫ

- Физические лица и индивидуальные предприниматели
- Депозиты (вклады) и средства на банковских (текущих, карточных) счетах

ГАРАНТИЯ

- 20 млн тенге (45 тыс долларов) – по сберегательным вкладам в тенге
- 10 млн тенге (22 тыс долларов) – по другим депозитам в тенге
- 5 млн тенге (11 тыс долларов) – по депозитам в валюте
- 20 млн тенге (45 тыс долларов) – совокупная сумма гарантии на 1 вкладчика в 1 банке (при наличии различных по виду и валюте депозитов)

ФУНКЦИИ

Мандат - «Paybox plus»

- Ведение реестра банков-участников
- Формирование специального резерва для выплаты гарантийного возмещения
- Инвестирование активов
- Выплата гарантийного возмещения при лишении банка-участника лицензии
- Участие в операции Р&А (*восполнение разницы между передаваемыми обязательствами и активами за счет средств специального резерва*)
- Участие во временной администрации и ликвидационной комиссии

СПЕЦРЕЗЕРВ

- Источники формирования:
 - взносы банков-участников
 - инвестиционные доходы
 - поступления от ликвидационной комиссии
 - 70% уставного капитала
 - неустойки, оплаченные банками-участниками
- Минимальный размер по Закону – 5% от суммы всех гарантируемых депозитов

СРАВНЕНИЕ МОДЕЛЕЙ СТАВОК ВЗНОСОВ

Единая ставка взносов

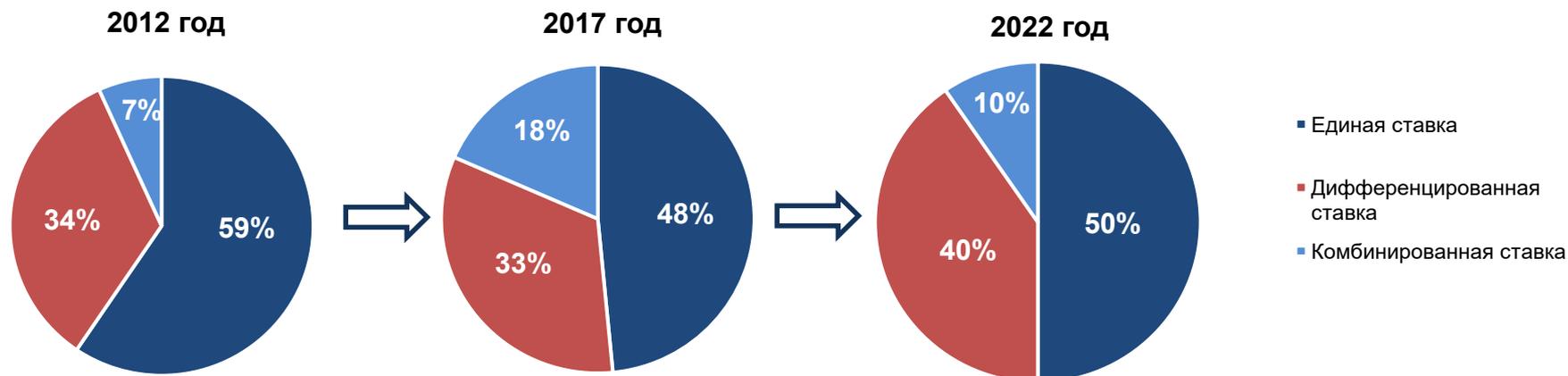
- + Простота понимания и администрирования (не требуется оценка банков, применяется одна ставка для всех банков)
- Неправедливый подход по отношению к устойчивым банкам (не учитывается уровень риска дефолта банка)
- Отсутствие стимулов для снижения банками рисков (при повышении или снижении степени риска ставка не меняется – *moral hazard risk*)
- Отсутствие связи между размером специального резерва и степенью рисков в банковском секторе

Дифференцированные ставки взносов

- Сложность администрирования (многоступенчатый расчет порядка 20 индикаторов по каждому банку-участнику)
- + Справедливый подход (неустойчивые банки с более высокой степенью риска платят взносы по повышенной ставке)
- + Создание стимулов для минимизации рисков банками (при снижении степени риска ставка взносов уменьшается)
- + Выявление ухудшения финансового состояния банка (риска наступления дефолта) на ранней стадии

Рекомендация Экспертной группы ЕАЭС – стремиться к установлению системы дифференцированных ставок взносов (ЭЗ №11 от 07.12.2021 г. «Виды взносов банков-участников системы страхования вкладов и порядок их определения и уплаты в Фонд страхования депозитов»)

Все больше стран переходят на модель дифференцированных ставок взносов – результаты опроса членов IADI





ПРИНЦИП 9 – ИСТОЧНИКИ И НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ

Страховщик депозитов должен иметь **доступные** средства и механизмы финансирования для **оперативного** удовлетворения платежных требований вкладчиков. Стоимость страхования депозитов **должна оплачиваться банками**.

КРИТЕРИЙ 10 - при использовании системы

дифференцированных взносов:

- система расчетов должна быть **прозрачна** для банков-участников;
- ставки взносов должны быть **существенно дифференцированы**;
- рейтинги должны быть **конфиденциальными**.

ЭТАПЫ ПЕРЕХОДА ОТ ЕДИНОЙ К ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОЙ СИСТЕМЕ СТАВОК ВЗНОСОВ

1 ПОЛУЧЕНИЕ ДОСТУПА К ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВ

- нормы Закона и двусторонние соглашения
- ежемесячная и ежеквартальная отчетность банков, предоставляемая в НБРК и АРРФР (78%)
- ежегодные итоговые надзорные оценки SREP
- сведения международных рейтинговых агентств
- ежеквартальная и годовая финансовая отчетность в свободном доступе

2 РАЗРАБОТКА МОДЕЛИ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ БАНКОВ

- перечень показателей 15 количественных 4 качественных
- ежеквартальная оценка
- **5 классификационных групп** в зависимости от риск-профиля

**Больше рисков –
Ниже категория –
Выше ставка**

3 СОГЛАСОВАНИЕ МОДЕЛИ

Многоступенчатый процесс согласования:

- Национальный Банк
- АФК
- Совет по финансовой стабильности РК
- Консультативный совет
- Стратегический комитет
- Совет директоров

4 ПЕРЕХОДНЫЙ ПЕРИОД

- переходный период – 1 год
 - промежуточные группы
- Группа А – 0,03%
A1 – 0,045%
Группа В – 0,06%
B1 – 0,075%
Группа С – 0,09%
C1 – 0,12%
Группа D – 0,15%
D1 – 0,21%
Группа E – 0,27%

Ноябрь 1999	Сентябрь 2003	Январь 2007	Март 2008	Сентябрь 2021
Единые ставки		Система дифференцированных ставок (на базе риск-профиля банков-участников)		
<p>Ставка первого взноса при вступлении банка-участника в СГД – 0,375%</p> <p>В последующие периоды - 0,25%</p>	<p>Ставка взноса в первые 2 года участия банка в СГД – 0,25%</p> <p>В последующие годы – 0,16%</p>	<p>Ставки варьировались от 0,05% до 0,5%</p> <p>Группа А – 0,05% Группа В – 0,10% Группа С – 0,15% Группа D – 0,25% Группа E – 0,50%</p>	<p>Ставки взносов снижены на 25% для поддержания ликвидности банковской системы в период финансового кризиса</p> <p>Группа А – 0,04% Группа В – 0,08% Группа С – 0,11% Группа D – 0,19% Группа E – 0,38%</p>	<p>Модель пересмотрена с учетом риск-ориентированного подхода</p> <p>Ставки взноса снижены в среднем на 25%</p> <p>Группа А – 0,03% Группа В – 0,06% Группа С – 0,09% Группа D – 0,15% Группа E – 0,27%</p>

Банки-участники уплачивают повышенный взнос **со ставкой 0,5%** в следующих случаях:

- превышение предельной ставки вознаграждения Фонда по вновь привлеченным депозитам физических лиц;
- привлечение депозитов посредством услуг посредников;
- выдача поощрений по депозитам (помимо процентного вознаграждения).

МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ БАНКОВ

1

Сбор и обработка входных данных

2

Расчет количественных индикаторов

Расчет качественных индикаторов

C

A

L

E

Q1

Q2

Q3

Q4

Расчет баллов по кол. индикаторам/общий балл

Расчет баллов по кач. индикаторам/общий балл

3

4

Определение общего накопительного балла

5

Определение риск группы и ставки взноса

Количественные
Вес: 70%
Максимальный балл: 70

Общий балл
Максимальный балл: 100

Качественные
Вес: 30%
Максимальный балл: 30

C

Достаточность капитала

- Вес в рамках блока: 25%
- Максимальный балл: 17,5
- Кол-во показателей: 3

A

Качество портфеля

- Вес в рамках блока: 25%
- Максимальный балл: 17,5
- Кол-во показателей: 4

L

Ликвидность

- Вес в рамках блока: 25%
- Максимальный балл: 17,5
- Кол-во показателей: 3

E

Доходность

- Вес в рамках блока: 25%
- Максимальный балл: 17,5
- Кол-во показателей: 5

Q1

Надзорная оценка (SREP)

- Вес в рамках блока: 40%
- Максимальный балл: 12

Q2

Рейтинг агентств

- Вес в рамках блока: 40%
- Максимальный балл: 12

Q3

Оговорки аудиторов

- Сокращение баллов соответствующего показателя в зависимости от объекта оговорки

Q4

Полнота раскрытия информации

- Вес в рамках блока: 20%
- Максимальный балл: 6

Тест на адекватность капитала, качество портфеля

Корректировка доходов на долю несобранных процентных доходов

Учет системных рисков - индивидуальные баллы и пороговые значения для системно важных банков

Обнуление баллов:

- за нарушение пруденциальных нормативов
- за отрицательный капитал
- за отрицательный операционный денежный поток

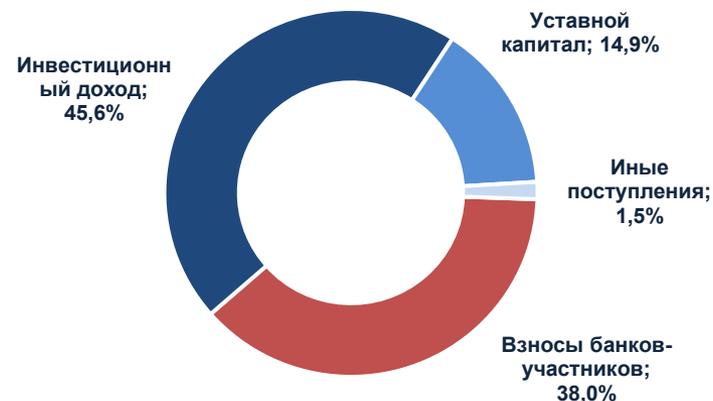
Сглаживание по времени

СТРУКТУРА ВЗНОСОВ И ИХ ДОЛЯ В СПЕЦИАЛЬНОМ РЕЗЕРВЕ

- Взносы банков-участников на 01.07.2023 г. составили **421 млрд. тенге (931 млн. USD)** – 38% от размера резерва
- Размер календарного взноса = ставка взноса (%) * сумма гарантируемых депозитов
- Для более «рисковых» банков ставка взноса выше

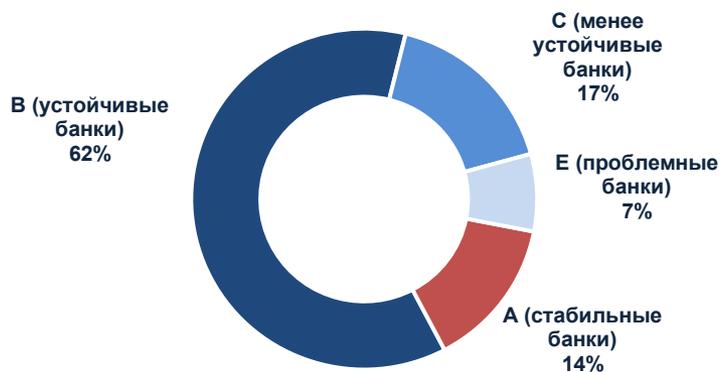
Группа	Ставка взноса	Кол-во баллов
A	0,03%	90-100
B	0,06%	75-90
C	0,09%	60-75
D	0,15%	40-60
E	0,27%	<40

Взносы банков с учетом результатов их инвестирования составляют основу спец резерва (01.07.2023 г.)

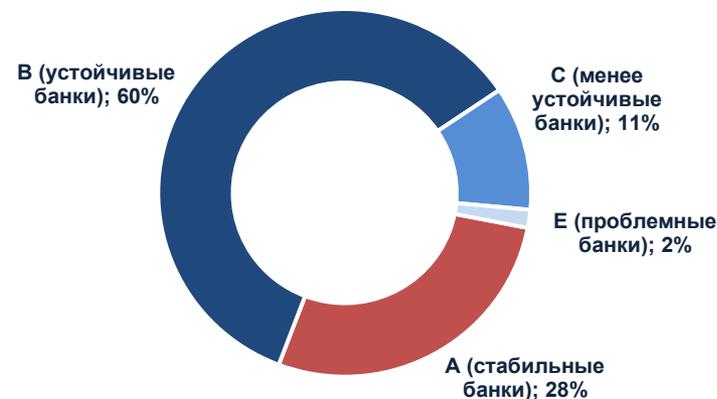


Зависимость ставки взноса от риск-профиля банка «перекрывает» зависимость от размера депозитного портфеля

Структура взносов в разрезе групп за 2 квартал 2023 г.



Доля гарантируемых депозитов в разрезе групп на 01.07.2023



ДОСТАТОЧНОСТЬ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА

- Резерв КФГД – 1,1 трлн тенге (2,5 млрд. \$) (1,1% от ВВП)
- Резерв **достаточен** для выплаты возмещения при ликвидации любого банка, кроме системно значимых и банка со 100% участием государства, по которым предусмотрены отдельные процедуры финансовой поддержки (МАСД, принцип 9, критерий 5)

Специальный резерв достаточен для выплаты гарантийного возмещения по всем мелким и средним банкам



Целевой размер специального резерва – не менее 5% от суммы всех гарантируемых депозитов.

В течение первого полугодия 2023 года уровень СРФ без учета 70% УК Фонда варьировался в пределах **4,8%** по следующим причинам:

- **темпы роста депозитов опережают темпы роста кумулятивной суммы взносов** (средний ежеквартальный прирост депозитов 2020-2023 гг. 4,9%, взносов – 4,2%)
- при введении новой модели ставки взносов были **снижены на 25%**
- во время переходного периода **ставки взносов для промежуточных групп были меньше**, чем по обычным группам
- **риск-профиль отдельных банков улучшился**

Доля СР от депозитной базы снижается



Темпы роста взносов отстают от темпов роста депозитов



На 01.07.2023г. уровень СРФ составляет **5,2%**.

ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ

1. Пересмотр размеров ставок взносов банков-участников:

- увеличить ставки взносов по всем классификационным группам
- сократить разрыв между классификационными группами «А» и «В»

2. Оценка результатов внедрения новой модели оценки финансового состояния банков-участников:

- после запуска модели в полноценном режиме накопились вопросы у банковского сектора (предложения направлены в основном на ослабление показателей)
- имеется необходимость провести анализ показателей, по которым у банков произошли улучшения («подстраивание» под модель)

3. Возможность применения отдельных элементов контрциклического подхода в модели*:

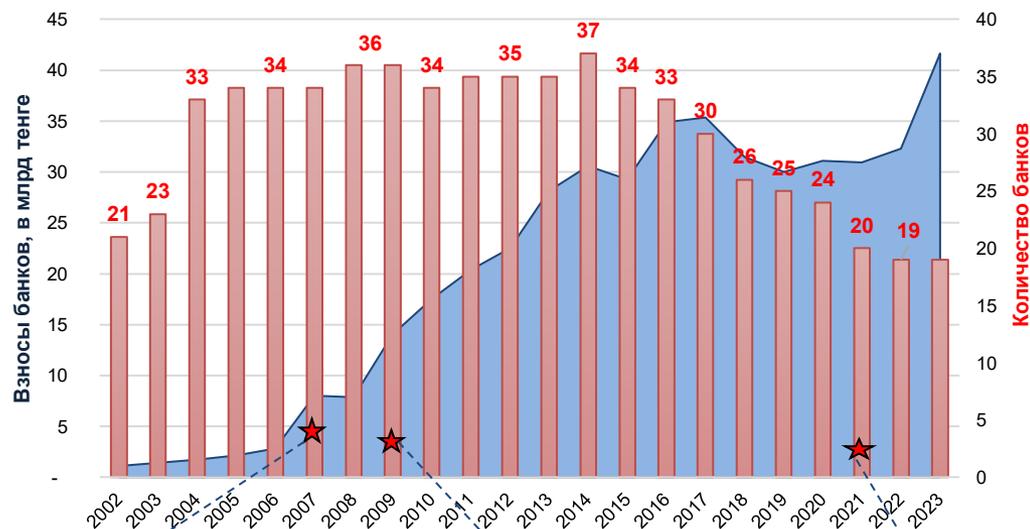
- включение в модель переменных, характеризующих этап экономического цикла
- контрциклическое изменение размеров дифференцированных ставок взносов *(увеличение в периоды роста/снижение в период финансового кризиса)*
- учет мер регулятора по контрциклическому регулированию

* Рекомендация МВФ в рамках FSAP об исключении проциклического подхода

Замедление роста взносов по сравнению с ростом депозитной базы и суммы возмещения



Рост ежегодного поступления взносов*



Переход на диф. ставки

Снижение ставки на 25%

Снижение ставки в среднем на 25%

* За 2023 г. взносы определены с учетом прогнозов поступлений за 3-4 кв. 2023 г.

- Развитие и изменение надзорного инструментария финансового регулятора, в том числе в связи с внедрением новых международных стандартов регулирования и надзора
 - *Внедрение регулятором риск-ориентированного надзора (с 2019 года) стало толчком для пересмотра предыдущей модели (до 2021 года)*
- Структурные изменения на рынке, влияющие на характеристики распределения значений по банковскому сектору (к примеру, «новые игроки», уровень ликвидности, показатели концентрации)
- Со временем, некоторые банки способны «подстраивать» балансовые показатели под модель для попадания в «хорошую» группу, что ведет к снижению ставки вноса
 - *Потеря достаточности дифференциации (банки группируются вокруг нескольких групп с низким уровнем риска)*



**Потеря «прогностической силы» модели
для определения рисков наступления дефолта**

АВТОМАТИЗАЦИЯ РАСЧЕТА СТАВОК ВЗНОСОВ

Расчет взноса является трудоемким

-  обработка большого объема данных
ретроспективный анализ данных 1-5 кв.
-  перекрёстная аналитика взаимосвязанных показателей
-  ручной расчет несет повышенный риск человеческого фактора и требует параллельную сверку несколькими сотрудниками

Точность расчета ставки является важной составляющей

-  размер взноса зависит от ставки
-  любое упущение или неточность несут в себе повышенные репутационные риски
-  размер взносов значительный – годовой объем поступлений порядка **67 млн долларов**
-  цена ошибки варьируется от **5 тысяч долларов до 3 млн долларов**

Процесс не автоматизирован, все процедуры выполняются вручную:

- сбор и обработка входных данных – регуляторные и финансовые отчеты банков выгружаются из ХД НБРК через SAP Business Objects в виде Excel файлов
- определение дифференцированных ставок и размеров взносов - все расчеты производятся вручную через Microsoft Excel

AS IS



Загрузка входных данных



База данных



Сервер



Web-сервер



Выгрузка результатов расчетов



Продвинутая аналитика

Интеграция с:

- ХД НБРК

Интернет банкингом НБРК

- Дата-центричный подход

- Создание базы данных, включая исторические данные с 2007 года

- Гибкость при изменении логики расчета

- Современные технологии
- Функционал по добавлению новых сведений

- Выходные данные по запросу пользователя

- Моделирование
- Визуализация

TO BE

Спасибо за внимание!