

«Зарегистрировано»
Министерством юстиции
Республики Таджикистан
от 24 декабря 2018г., за №959

«Утверждено»
Постановлением Правления
Национального банка
Таджикистана
от 30 ноября 2018г., за №163

«Зарегистрировано»
Изменения Министерством
юстиции Республики
Таджикистан
от 3 июня 2026г., за №959¹

«Утверждено»
Изменения постановлением
Правления Национального
банка Таджикистана
от 28 мая 2026г., за №49

Правила определения системообразующих кредитных организаций

Правила определения системообразующих кредитных организаций (далее – Правила) разработаны в соответствии с частью 6 статьи 29 Закона Республики Таджикистан «О банковской деятельности» и устанавливают порядок определения и включения кредитных организаций в список системообразующих кредитных организаций с целью эффективной реализации макропруденциальной политики, банковского регулирования и надзора.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

- **кредитные организации** – юридические лица (банки, небанковские кредитные организации, в том числе микрофинансовые организации), осуществляющие на основании лицензии Национального банка Таджикистана все или отдельные банковские операции, предусмотренные законом;

- **системообразующая кредитная организация** – кредитная организация, от стабильного функционирования которой зависит

устойчивость всей финансовой системы, в частности банковской системы страны. В соответствии с методологией Базельского комитета по банковскому надзору, чем крупнее кредитная организация, тем больше риска на устойчивость финансовой системы и экономики страны при её банкротстве;

- **финансовые организации** – хозяйствующие субъекты, занимающиеся предоставлением небанковских финансовых услуг, в том числе по страхованию, лизингу, предоставлением услуг на рынке ценных бумаг, ломбарды, инвестиционные и негосударственные пенсионные фонды;

- **макропруденциальная политика** – совокупность превентивных мер, направленных на минимизацию рисков финансовой системы;

- **взаимосвязанность с другими кредитными организациями и финансовыми организациями** - взаимные отношения кредитной организации с другими кредитными организациями и финансовыми организациями по размещению средств, привлечению вкладов и кредитных ресурсов, влияние результатов ее деятельности на межбанковский рынок;

- **взаимозаменяемость кредитных организаций** – способность кредитных организаций на замещение позиции в банковской системе другой кредитной организации, сталкивающейся с финансовыми проблемами и трудностями при предоставлении банковских услуг. Данная способность в основном определяется на основании показателей доли кредитной организации в совокупном объеме платежей и кредитного портфеля банковской системы;

- **комплексность (сложность) в проведении банковских операций** – представляет собой комплексность кредитной организации при проведении банковских операций вследствие изменения рыночной цены финансовых инструментов, которые осуществляются посредством внебалансовых счетов;

- **внебалансовые активы и обязательства** – активы и обязательства, не являющиеся собственностью кредитной организации и находящиеся в ее временном распоряжении. Такие активы и обязательства (как неиспользованные кредитные линии, предметы залога, переданные кредитной организации, деривативные операции, в том числе форвардные, валютные и процентные свопы и

др.) не включаются в баланс кредитной организации и учитываются на внебалансовых счетах.

2. Целью определения системообразующих кредитных организаций является обеспечение эффективной реализации макропруденциальной политики Национального банка Таджикистана, надзор и правильная оценка банковской системы.

3. С целью обеспечения устойчивости от влияния различных факторов, предотвращения возможных потерь и снижения потенциальных рисков банковской системы, со стороны Национального банка Таджикистана устанавливаются более строгие нормативные требования для системообразующих кредитных организаций.

4. Для определения системообразующих кредитных организаций используются следующие критерии:

- размер кредитной организации;
- взаимосвязанность с другими кредитными организациями и финансовыми организациями;
- взаимозаменяемость кредитных организаций;
- комплексность (сложность) в проведении банковских операций.

Согласно методологии Базельского комитета по банковскому надзору, для вышеуказанных критериев в зависимости от их значимости при оценке кредитных организаций, устанавливается определенное весовое значение.

Системообразующие кредитные организации должны соответствовать количественным показателям, связанными с данными критериями.

ГЛАВА 2. КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

5. Количественные показатели кредитных организаций в зависимости от критериев, установленных в пункте 4 данных Правил, а также от уровня оценки финансовой устойчивости, значимости в системе и социальной важности, определяются по отдельным показателям банковской системы.

Количественным показателям кредитных организаций в пределах общего веса соответствующей критерии, присваивается весовое значение согласно Приложения к данным Правилам.

6. Количественными показателями размера кредитной организации являются:

- *доля активов* в совокупном объеме активов кредитных организаций (П1);

- *доля обязательств* в совокупном объеме обязательств кредитных организаций (П2).

7. Количественными показателями взаимосвязанности с другими кредитными организациями и финансовыми организациями являются:

- *доля размещенных средств* – доля требований кредитной организации по отношению к другим отечественным и иностранным кредитным организациям и финансовым организациям в совокупном объеме средств, размещенных в отечественных и иностранных кредитных организациях и финансовых организациях. Также инвестиции кредитной организации и приобретение ценных бумаг других отечественных и иностранных кредитных организаций и финансовых организаций с обязательством перепродажи (РЕПО) (П3);

- *доля привлеченных средств* - доля обязательств кредитной организации по отношению к другим отечественным и иностранным кредитным организациям и финансовым организациям в совокупном объеме средств, привлеченных от отечественных и иностранных кредитных организаций и финансовых организаций. Также общая сумма обязательств перед Национальным банком Таджикистана, ценные бумаги, проданные кредитной организацией с обязательством последующего выкупа (РЕПО), долговые ценные бумаги, выпущенные кредитной организацией (П4);

- *доля вкладов* - доля средств в кредитной организации, размещенных физическими и юридическими лицами (за исключением кредитных организаций) на основании договора банковского вклада (депозита) или договора банковского счета в совокупном объеме вкладов (депозитов) физических и юридических лиц (за исключением кредитных организаций), размещенных в кредитных организациях (П5).

8. Количественные показатели взаимозаменяемости кредитных организаций:

- *доля платежей* – доля общего объема платежей кредитной организации, в том числе платежей, проведенных посредством корреспондентских счетов, открытых в Национальном банке

Таджикистана (с учетом операций на рынке платежных карт) и прямых корреспондентских субсчетов в совокупном объеме платежей кредитных организаций (П6);

- *доля кредитов (брутто)* – доля кредитного портфеля кредитной организации в совокупном объеме кредитного портфеля кредитных организаций (П7).

9. Количественный показатель комплексности (сложности) в проведении банковских операций:

- *доля внебалансовых активов кредитной организации* в совокупном объеме внебалансовых активов кредитных организаций (П8);

- *доля внебалансовых обязательств кредитной организации* в совокупном объеме внебалансовых обязательств кредитных организаций (П9).

10. Расчеты количественных показателей, указанных в пунктах 6, 7 8 и 9 данных Правил (за исключением первого абзаца пункта 8) осуществляются по состоянию на последнюю дату каждого месяца. Первый абзац пункта 8 данных Правил показывает совокупный объем платежей кредитной организации, проведенных в течении года.

11. На основе среднемесячных количественных показателей (за исключением П6, который рассчитывается на годовой основе) за 12 месяцев отчетного года по каждой кредитной организации производится расчет обобщающего количественного показателя, на основании которого кредитная организация может быть включена или исключена из списка системообразующих кредитных организаций.

12. Обобщающий количественный показатель для одной кредитной организации рассчитывается по формуле:

$$\text{ОКП} = \sum_{i=1}^9 \text{Pi} \times \text{Vi}$$

где:

ОКП – обобщающий количественный показатель;

Pi – расчет среднемесячных количественных показателей в процентах (с П1 по П9, за исключением П6) за 12 месяцев отчетного года:

$$\text{Pi} = \frac{1}{12} \times (\text{Pi}_1 + \text{Pi}_2 + \dots + \text{Pi}_{12})$$

Для **П6** рассчитывается совокупный объем платежей кредитной организации за 12 месяцев отчетного года:

$$П6 = П6_1 + П6_2 + \dots + П6_{12}$$

Vi - вес *i*-го показателя (**Пи**) в совокупном весе соответствующих критерий кредитной организации.

13. Кредитная организация включается в список системообразующих кредитных организаций в случае, если ее обобщающий количественный показатель, рассчитанный в соответствии с пунктом 12 настоящих Правил, составляет **10** процентов и более (**Постановление Правления НБТ от 28 мая 2026г., №49**).

14. Если обобщающий количественный показатель кредитной организации превышает **7** процентов, но составляет менее **10** процентов, то данная кредитная организация включается в список потенциальных кредитных организаций, которые могут быть признаны системообразующими по результатам проведения очередной оценки (**Постановление Правления НБТ от 28 мая 2026г., №49**).

ГЛАВА 3. ФОРМИРОВАНИЕ СПИСКА СИСТЕМООБРАЗУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

15. Управление финансовой стабильности один раз в год в январе месяце после подведения итоговых расчётов количественных показателей формирует список системообразующих кредитных организаций на период с 1 января по 31 декабря наступающего года, и после согласования данного списка с Департаментом банковского надзора представляет его руководству Национального банка Таджикистана.

16. Список кредитных организаций, отнесенных к числу системообразующих кредитных организаций и потенциальных кредитных организаций, утверждается постановлением Правления Национального Банка Таджикистана.

17. Информация о списке системообразующих кредитных организаций и потенциальных кредитных организаций доводится до сведения данных кредитных организаций в срок не позднее трех рабочих дней, с даты утверждения списка, указанного в пункте 16

данных Правил и опубликовывается на сайте Национального банка Таджикистана и журнале «Банковское дело. Развитие. Глобализация».

Приложение к Правилам
определения системообразующих
кредитных организаций

Количественные показатели кредитных организаций

Критерии	Вес критерий	Количественные показатели (Pi)	Вес показателя (Vi)
Размер кредитной организации	40%	активы	20%
		обязательства	20%
Взаимосвязанность с другими кредитными организациями и финансовыми организациями	30%	размещенные средства	10%
		привлеченные средства	10%
		вклады	10%
Взаимозаменяемость кредитных организаций	20%	платежи	5%
		кредиты	15%
Комплексность (сложность) в проведении банковских операций	10%	внебалансовые активы	5%
		внебалансовые обязательства	5%

(Постановление Правления НБТ от 28 мая 2026г., №49)