



## Об утверждении Правил отнесения финансовых организаций к числу системообразующих

### *Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 257. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 февраля 2015 года № 10210. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2019 года № 240.

**Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 23.12.2019 № 240 (вводится в действие с 01.01.2020).**

**Примечание РЦПИ!**

### **Порядок введения в действие приказа см. п.2**

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила отнесения финансовых организаций к числу системообразующих.
2. Настоящее постановление вводится в действие с 1 июля 2015 года и подлежит официальному опубликованию.

Председатель  
Национального Банка

К. Келимбетов

Утверждены  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 24 декабря 2014 года № 257

## **Правила отнесения финансовых организаций к числу системообразующих**

1. Настоящие Правила отнесения финансовых организаций к числу системообразующих (далее – Правила) определяют порядок отнесения финансовых организаций к числу системообразующих в рамках осуществления макропруденциального регулирования.

2. Для целей Правил используются следующие понятия:

1) системообразующий банк – банк, от стабильного функционирования которого зависит стабильность финансовой системы страны в целом или отдельных ее сегментов;

2) системообразующая инфраструктурная финансовая организация – профессиональный участник рынка ценных бумаг, от стабильного функционирования которого зависит стабильность функционирования рынка ценных бумаг;

3) инфраструктурная финансовая организация - организация, осуществляющая один из следующих видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- организация торгов по ценным бумагам и иным финансовым инструментам;
- депозитарная деятельность;
- клиринговая деятельность по сделкам с финансовыми инструментами;
- деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг.

3. Целью установления критериев отнесения финансовых организаций к числу системообразующих является снижение уровня системных рисков финансовой системы и предупреждение их наступления.

Финансовыми организациями, отнесенными к числу системообразующих, признаются банки второго уровня (далее – банки) и инфраструктурные финансовые организации, соответствующие критериям, установленным Правилами.

4. Для отнесения банка к числу системообразующих банков используются следующие критерии:

- 1) размер банка;
- 2) взаимосвязанность банка с участниками финансового рынка;
- 3) взаимозаменяемость банка;
- 4) комплексность (сложность) проводимых банком операций.
- 5. Показателями, характеризующими размер банка, являются:
  - 1) доля суммы активов банка в совокупном объеме активов банков ( $P_1$ );
  - 2) доля обязательств банка в совокупном объеме обязательств банков ( $P_2$ ).

6. Показателями, характеризующими взаимосвязанность банка с участниками финансового рынка, являются:

1) доля суммы межбанковских активов, условных требований банка по отношению к банкам (далее – межбанковские активы) и инвестиций банка в дочерние организации в совокупном объеме межбанковских активов и инвестиций банков в дочерние организации ( $P_3$ );

2) доля суммы межбанковских обязательств, условных обязательств банка перед банками (далее – межбанковские обязательства) и пенсионных активов

Акционерного общества "Единый накопительный пенсионный фонд", инвестированных во вклады в банк и в ценные бумаги, выпущенные банком, в совокупном объеме межбанковских обязательств банков и пенсионных активов Акционерного общества "Единый накопительный пенсионный фонд", инвестированных во вклады в банки и в ценные бумаги, выпущенные банками (П<sub>4</sub>);

3) доля суммы размещенных в банке вкладов физических лиц, подлежащих гарантированию Акционерным обществом "Казахстанский фонд гарантирования депозитов" (далее – Фонд), в совокупном объеме размещенных в банках вкладов физических лиц, подлежащих гарантированию Фондом (П<sub>5</sub>).

7. Показателями, характеризующими взаимозаменяемость банка, являются:

1) доля общей суммы платежей банка, проведенных через межбанковскую систему переводов денег, систему межбанковского клиринга, платежей на рынке электронных банковских услуг (в сети банка), платежей и переводов, проведенных через корреспондентские счета, открытые между банком и его контрагентами, через системы международных денежных переводов (далее – безналичные платежи), в совокупном объеме безналичных платежей банков (П<sub>6</sub>);

2) доля ссудного портфеля банка в совокупном ссудном портфеле банков (П<sub>7</sub>)

;

3) доля активов, принятых банком на кастодиальное обслуживание, в совокупном объеме активов, принятых банками на кастодиальное обслуживание (П<sub>8</sub>).

**Сноска. Пункт 7 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 32 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

8. Показателями, характеризующими комплексность (сложность) проводимых банком операций, являются:

1) доля суммы условных требований банка по производным финансовым инструментам и иностранной валюте в совокупном объеме условных требований банков по производным финансовым инструментам и иностранной валюте (П<sub>9</sub>);

2) доля суммы условных обязательств банка по производным финансовым инструментам и иностранной валюте в совокупном объеме условных обязательств банков по производным финансовым инструментам и иностранной валюте (П<sub>10</sub>);

3) доля общей суммы ценных бумаг, учитываемых банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, имеющих у банка в наличии для продажи, в совокупном объеме ценных бумаг, учитываемых

банками по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, имеющих у банков в наличии для продажи ( $\Pi_{11}$ ).

9. Расчет показателей, указанных в пунктах 5, 6, 7 и 8 Правил, за исключением показателя, указанного в подпункте 1) пункта 7 Правил, осуществляется по состоянию на первое число квартала.

Расчет критерия, указанного в подпункте 1) пункта 7 Правил, осуществляется за квартал.

Период расчета среднего значения показателей включает четыре последовательных квартала, предшествующих дате расчета.

10. Обобщающий показатель банка (ОП) рассчитывается по формуле:

$$ОП = \sum_{j=1}^{11} Вп_j \times \frac{\sum_{i=1}^4 \Pi_{ij}}{4}$$

где:

ОП - обобщающий показатель банка;

$\Pi_{ij}$  – значение  $j$ -го показателя ( $\Pi_1$ - $\Pi_{11}$ ) в процентах за  $i$ -тый квартал;

$Вп_j$  - вес  $j$ -го показателя ( $\Pi_1$ - $\Pi_{11}$ ) в обобщающем показателе, значение которого составляет:

$$Вп_1 = 20\%;$$

$$Вп_2 = 20\%;$$

$$Вп_3 = 5\%;$$

$$Вп_4 = 5\%;$$

$$Вп_5 = 10\%;$$

$$Вп_6 = 10\%;$$

$$Вп_7 = 7\%;$$

$$Вп_8 = 3\%;$$

$$Вп_9 = 5\%;$$

$$Вп_{10} = 5\%;$$

$$Вп_{11} = 10\%.$$

11. Банк относится к числу системообразующих банков в случае, если обобщающий показатель банка, рассчитанный в соответствии с пунктом 10 Правил, составляет 10 процентов и более.

12. Если обобщающий показатель банка, рассчитанный в соответствии с пунктом 10 Правил, превышает 5 процентов, но составляет менее 10 процентов, данный банк включается в список потенциальных банков, которые могут быть признаны системообразующими по результатам проведения очередной оценки (watch-list).

13. Инфраструктурная финансовая организация относится к числу системообразующих в случае ее соответствия критерию уникальности.

Инфраструктурная финансовая организация соответствует критерию уникальности, в случае если инфраструктурная финансовая организация в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг является единственной организацией, осуществляющей один из видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанных в подпункте 3) пункта 2 Правил.

14. Инфраструктурная финансовая организация может быть признана системообразующей независимо от соответствия критерию, указанному в пункте 13 Правил.

15. Национальный Банк Республики Казахстан один раз в год по состоянию на 1 июля соответствующего года формирует список финансовых организаций, отнесенных к числу системообразующих на период с 1 января по 31 декабря года, следующего за годом формирования данного списка.

16. Список финансовых организаций, отнесенных к числу системообразующих, утверждается приказом Председателя Национального Банка Республики Казахстан либо лицом, его замещающим, в срок не позднее 1 сентября соответствующего года.

17. Информация о включении финансовой организации в список финансовых организаций, отнесенных к числу системообразующих, а также о включении банка в список потенциальных банков, которые могут быть признаны системообразующими по результатам проведения очередной оценки, доводится до сведения данных финансовых организаций в срок не позднее десяти рабочих дней, с даты утверждения списка, указанного в пункте 16 Правил.