

Порядок определения местных системно значимых банков

Введение

Центральный банк Республики Узбекистан (далее – Центральный банк) в целях обеспечения стабильности банковской системы, являющейся одной из целей его деятельности, оценки и предотвращения системных рисков осуществляет идентификацию системно значимых банков¹. Системно значимые банки определяются Центральным банком в соответствии с Положением «О порядке определения системно значимых банков»². При разработке настоящего положения учитывались руководящие принципы Базельского комитета по банковскому надзору «Подходы к работе с местными системно значимыми банками»³, опыт зарубежных стран, а также особенности банковской системы Узбекистана.

Банк, от деятельности которого зависит стабильность банковской системы, считается системно значимым банком⁴. Крах системно значимого банка может создать системные риски. Эти системные риски могут привести к краху всей банковской системы или ее частей, что может повлечь за собой негативные последствия для реальной экономики.

I. Критерии определения системно значимых банков

Для определения системно значимых банков используются четыре критерия:

- ❖ размер банка;
- ❖ взаимосвязь банка с участниками банковской системы;
- ❖ охват банка;
- ❖ сложность банковских операций.

¹ Закон Республики Узбекистан от 11 ноября 2019 года № ЗРУ-582 «О Центральном банке Республики Узбекистан».

² Утверждено постановлением Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 18 февраля 2023 года № 4/13.

³ BCBS. (2012, October). A framework for dealing with domestic systemically important banks.

⁴ Закон Республики Узбекистан от 5 ноября 2019 года № ЗРУ-580 «О банках и банковской деятельности».

При определении системно значимых банков согласно данным критериям используются 9 обобщенных показателей и соответствующие им веса.

Показатели и их веса, используемые для определения системно значимых банков

Критерий	Индикаторы	Вес	Общий вес
Размер	Активы и внебалансовые обязательства	30%	30%
Взаимосвязь	Активы, размещенные в других банках	8%	23%
	Обязательства перед другими банками	15%	
Охват	Местные платежи и переводы	4%	37%
	Кредитный портфель по секторам экономики	4%	
	Депозиты физических лиц	15%	
	Депозиты юридических лиц	7%	
	Банковские пункты обслуживания	7%	
Сложность	Трансграничные обязательства	10%	10%

II. Расчет определения системно значимых банков

Все показатели нормализуются и переводятся в диапазон [0; 1] с помощью следующей формулы:

$$K'_i = \frac{K_{ij} - \text{Min}(K_i)}{\text{Max}(K_i) - \text{Min}(K_i)},$$

где K'_i – нормализованное значение i -го показателя K ;

K_{ij} – фактическое значение показателя K_i банка j ;

$\text{Min}(K_i)$ и $\text{Max}(K_i)$ – минимальное и максимальное значения показателя K_i по всем банкам.

Умножая нормализованные показатели на соответствующие весовые коэффициенты и затем суммируя их, рассчитывается обобщенный балл показателей.

Обобщенный балл показателей рассчитывается по следующей формуле:

$$X = \sum_{i=1}^9 V_i * K'_i,$$

где X – обобщенный балл показателей;

K'_i – нормализованное значение i -го показателя K ;

V_i – вес i -го показателя K .

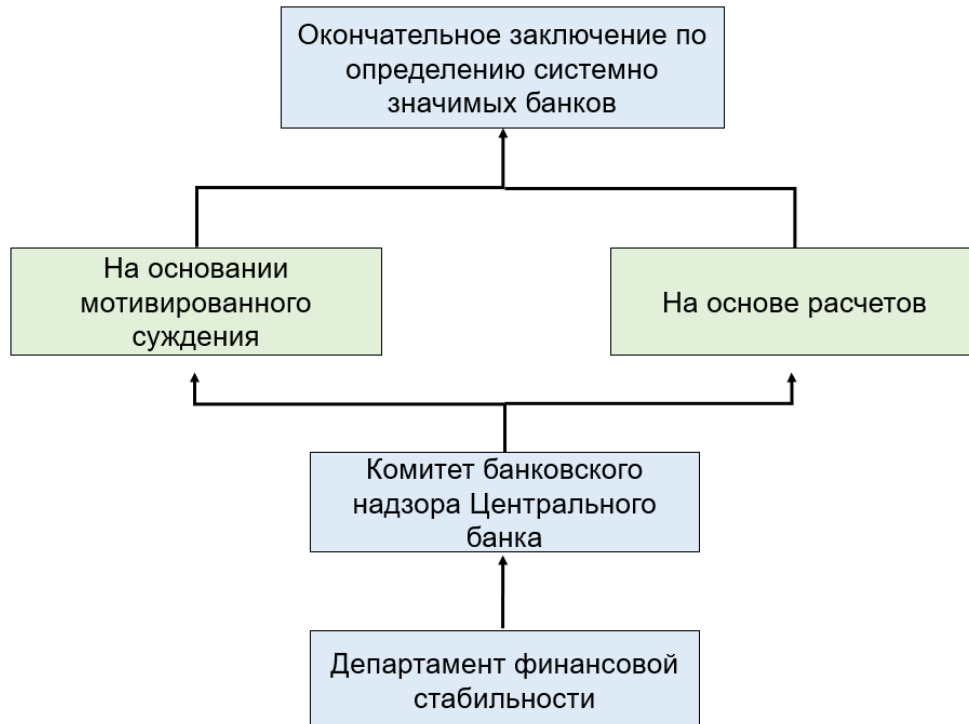
III. Правила определения системно значимого банка

В конце каждого квартала производятся расчеты системной значимости банков. Если совокупный балл банка выше суммы среднего совокупного балла всех банков и одного стандартного отклонения, то по итогам квартала банк считается системно значимым.

Центральный банк определяет системно значимые банки один раз в год и обозначает их как системно значимые на следующий год. Департамент финансовой стабильности представляет результаты расчетов за четыре последних квартала подряд на обсуждение Комитета банковского надзора Центрального банка до 1 ноября отчетного года.

Для признания банка системно значимым он должен соответствовать установленным критериям системной значимости по результатам как минимум одного из четырёх последних последовательных кварталов.

Процесс определения системно значимых банков



Комитет банковского надзора может также использовать мотивированное суждение при определении того, является ли банк системно значимым. Чтобы считаться системно значимым на основании мотивированного суждения, банк должен соответствовать как минимум одному из следующих критериев:

- ❖ По состоянию на 1 октября отчетного года совокупный балл банка должен быть меньше суммы среднего совокупного балла всех банков и одного стандартного отклонения, но выше среднего совокупного балла всех банков;
- ❖ По состоянию на 1 октября отчетного года хотя бы один показатель банка превышает сумму среднего значения этого показателя по всем банкам и одного стандартного отклонения.

Комитет банковского надзора на основе расчетов и мотивированного суждения определяет системно значимые банки на следующий год. Перечень системно значимых банков публикуется на официальном сайте Центрального банка.