



## **Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для кредитных товариществ**

### *Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 июля 2003 года N 223. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 11 августа 2003 года N 2435. Утратило силу - Постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июля 2004 года N 199 (V042994).

В целях реализации статьи 23 Закона Республики Казахстан "О кредитных товариществах" Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые Правила о пруденциальных нормативах для кредитных товариществ.

2. Со дня введения в действие настоящего постановления признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 августа 1999 года N 256 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах и иных обязательных к соблюдению нормах и лимитах для кредитных товариществ Республики Казахстан" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 894, опубликованное 13-26 сентября 1999 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Казакстан Улттык Банкінін Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана");

2) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 декабря 1999 года N 435 "Об утверждении изменений и дополнений в Правила о пруденциальных нормативах и иных обязательных к соблюдению нормах и лимитах для кредитных товариществ" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 1047, опубликованное 24 апреля - 7 мая 2000 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Казакстан Улттык Банкінін Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана");

3) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 октября 2000 года N 391 "О минимальных размерах уставного и собственного капиталов кредитных товариществ" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики

Казахстан под N 1289, опубликованное 20 ноября - 3 декабря 2000 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Казакстан Улттык Банкінін Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана").

3. Департаменту финансового надзора (Бахмутова Е.Л.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан.

4. Территориальным филиалам Национального Банка Республики Казахстан в трехдневный срок со дня получения настоящего постановления довести его до сведения кредитных товариществ.

5. Контроль над исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Сайденова А.Г.

6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

*П р е д с е д а т е л ь*

*Национального Банка*

У т в е р ж д е н ы

постановлением

П р а в л е н и я

Н а ц и о н а л ь н о г о

Б а н к а

Р е с п у б л и к и

К а з а х с т а н

" О б

у т в е р ж д е н и и

П р а в и л

о

п р у д е н ц и а л ь н ы х

н о р м а т и в а х

д л я

к р е д и т н ы х

т о в а р и щ е с т в "

от 4 июля 2003 года N 223

**П р а в и л а**

**о п р у д е н ц и а л ь н ы х**

**н о р м а т и в а х**

**д л я**

**к р е д и т н ы х т о в а р и щ е с т в**

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О кредитных товариществах" и устанавливают пруденциальные нормативы для кредитных товариществ.

### **Глава 1. Общие положения**

1. Национальный Банк Республики Казахстан (далее - Национальный Банк) устанавливает следующие пруденциальные нормативы для кредитных

т о в а р и щ е с т в :

минимальный размер уставного капитала;  
минимальный размер собственного капитала;  
коэффициент достаточности собственных средств;  
коэффициент риска на одного участника;  
коэффициент ликвидности.

2. Кредитные товарищества, созданные в рамках реализации постановления Правительства Республики Казахстан от 25 января 2001 года N 137 "О вопросах кредитования аграрного сектора", не включают в расчет предусмотренных настоящими Правилами пруденциальных нормативов обязательства по кредитам, полученным от Закрытого Акционерного Общества "Аграрная кредитная корпорация", а также требования по кредитам, выданным названными кредитными товариществами своим участникам за счет вышеуказанных кредитов Закрытого Акционерного Общества "Аграрная кредитная корпорация".

## **Глава 2. Пруденциальные нормативы**

3. Минимальный размер уставного капитала кредитного товарищества составляет 10 миллионов тенге.

Минимальный размер уставного капитала кредитных товариществ, указанных в пункте 2 настоящих Правил, составляет 3 миллиона тенге.

4. Минимальный размер собственного капитала кредитного товарищества составляет 8 миллионов тенге.

Минимальный размер собственного капитала кредитных товариществ, указанных в пункте 2 настоящих Правил, составляют 1 миллион тенге.

5. Собственный капитал рассчитывается как сумма:  
оплаченного уставного капитала (в пределах обязательных взносов участников кредитного товарищества);

дополнительных взносов участников кредитного товарищества;  
дополнительного капитала;

нераспределенного чистого дохода прошлых лет (в том числе фондов, резервов, сформированных за счет нераспределенного чистого дохода);

превышения доходов текущего года над расходами текущего года;

резервов по переоценке;

з а в ы ч е т о м :

нематериальных активов;

убытков прошлых лет;

превышения расходов текущего года над доходами текущего года.

6. Коэффициент достаточности собственных средств рассчитывается как отношение собственного капитала кредитного товарищества к суммарной величине обязательств и условных и возможных обязательств кредитного

т о в а р и щ е с т в а .

Значение коэффициента достаточности собственных средств должно быть не менее  $1$  .

7. Коэффициент риска на одного участника кредитного товарищества рассчитывается как отношение суммы требований кредитного товарищества к участнику (в том числе по выданному займу, предоставленному лизингу), а также условных обязательств перед участником кредитного товарищества (в том числе по выдаче банковских гарантий, банковских поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме, за участников кредитного товарищества), за минусом суммы обеспечения по обязательствам участника кредитного товарищества в виде денег, в том числе на банковских счетах кредитного товарищества, государственных ценных бумаг, гарантий и ценных бумаг банков второго уровня, ценные бумаги которых включены в официальный список организатора торгов по наивысшей категории, аффинированных драгоценных металлов, переданных на сейфовое хранение кредитному товариществу, к собственному капиталу кредитного товарищества.

Значение коэффициента риска на одного участника должно быть не более  $0,5$ .

8. В случаях, когда займы одному участнику кредитного товарищества были выданы с соблюдением пруденциальных нормативов, но впоследствии не соответствовали им, кредитное товарищество должно в течение трех рабочих дней проинформировать Национальный Банк о факте нарушения пруденциальных нормативов с указанием плана мероприятий по их устранению.

9. Коэффициент ликвидности рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов к величине обязательств до востребования.

Коэффициент ликвидности кредитного товарищества должен быть не менее  $0,2$  .

10. В расчет высоколиквидных активов включаются:

наличные деньги ;

государственные ценные бумаги, ценные бумаги, которые включены в официальный список категории "А" Закрытого акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа", за исключением ценных бумаг, проданных на условиях их обратного выкупа или являющихся обеспечением по обязательствам кредитного товарищества ;

депозиты до востребования в Национальном Банке, в банках Республики Казахстан, ценные бумаги которых включены в официальный список категории "А" Закрытого акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа".

11. В расчет обязательств до востребования включаются:

деньги на счетах до востребования участников кредитного товарищества;

другие обязательства до востребования, в том числе обязательства по платежам и переводам денег, выдаче наличных денег, выдаче займа, срок осуществления которых не превышает одного месяца или по которым не установлены сроки их осуществления.

12. При наличии у кредитного товарищества в течение отчетного периода просроченных обязательств по привлеченным займам или по открытым банковским счетам, а также при наличии фактов нарушения норм законодательства Республики Казахстан о платежах и переводах денег нормативы ликвидности считаются невыполненными, независимо от расчетных значений коэффициента ликвидности.

### **Глава 3. Заключительные положения**

13. Кредитные товарищества ежемесячно вместе с финансовой отчетностью представляют в Национальный Банк сведения о выполнении пруденциальных нормативов по форме, согласно приложению к настоящим Правилам.

Кредитные товарищества, определенные пунктом 2 настоящих Правил по форме согласно приложению к настоящим Правилам отражают также и суммы требований и обязательств, не включаемые в расчет предусмотренных настоящими Правилами пруденциальных нормативов.

14. Кредитные товарищества несут ответственность за нарушение требований настоящих Правил в соответствии с законодательными актами Республики К а з а х с т а н .

15. Кредитное товарищество может выкупать у участников их доли в уставном капитале кредитного товарищества при условии, если такой выкуп не приведет к нарушению любого из пруденциальных нормативов.

16. Вопросы, неурегулированные настоящими Правилами, регулируются законодательством Республики Казахстан.

П р и л о ж е н и е

к Правилам о пруденциальных нормативах для кредитных товариществ

### **О т ч е т о пруденциальных нормативах**

-----  
(наименование кредитного товарищества)  
по состоянию на " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 200 \_\_ года

1. Расчет коэффициента достаточности собственных средств  $K1$ , где  
$$K1 = SK_{кт} / O \text{ (не менее 1), где}$$
$$SK_{кт} - \text{собственный капитал кредитного товарищества,}$$
$$O - \text{суммарная величина обязательств и условных возможных обязательств}$$

кредитного

товарищества

$$K1 = \frac{\quad}{\quad} = \quad$$

Соблюдение норматива: \_\_\_\_\_

2. Расчет размера риска на одного участника K2, где  
 $K2 = P1$  (не более 0,5 от СКкт)

P1 - наименование заемщика и размер риска на одного участника кредитного товарищества, рассчитанный в соответствии с пунктом 9 настоящих Правил \_\_\_\_\_ тысяч тенге.  
 $K2 = \frac{\quad}{\quad} = \quad$

Соблюдение норматива: \_\_\_\_\_

3. Расчет коэффициента текущей ликвидности кредитного товарищества K3,  
где

$$K3 = \frac{ВЛА}{ОВ} \text{ (не менее 0,2), где}$$

ВЛА - высоколиквидные активы кредитного товарищества,  
ОВ - обязательства до востребования кредитного товарищества

$$K3 = \frac{\quad}{\quad} = \quad$$

Соблюдение норматива: \_\_\_\_\_

Председатель Правления \_\_\_\_\_ (подпись)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (подпись)

Исполнитель \_\_\_\_\_

телефон \_\_\_\_\_