



**Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах и иных обязательных к соблюдению нормах и лимитах для кредитных товариществ Республики Казахстан**

*Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 августа 1999 года № 256. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 15.09.99г. за N 894. Утратил силу - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 июля 2003 г. N 223

В целях совершенствования нормативной правовой базы деятельности кредитных товариществ Правление Национального Банка Республики Казахстан **п о с т а н о в л я е т :**

1. Утвердить прилагаемые Правила о пруденциальных нормативах и иных обязательных к соблюдению нормах и лимитах для кредитных товариществ Республики Казахстан и ввести их в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. Юридическому департаменту (Шарипов С.Б.) совместно с Департаментом банковского надзора (Жумагулов Б.К) зарегистрировать настоящее постановление и Правила о пруденциальных нормативах и иных обязательных к соблюдению нормах и лимитах для кредитных товариществ в Республике Казахстан в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

3. Департаменту банковского надзора (Жумагулов Б.К) в двухнедельный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила о пруденциальных нормативах и иных обязательных к соблюдению нормах и лимитах для кредитных товариществ Республики Казахстан до сведения областных филиалов Национального Банка Республики Казахстан, обязав их довести настоящее постановление и утвержденные Правила до сведения кредитных товариществ.

4. Департаменту информационных технологий (Поликарпов О.Ю.) разработать программное обеспечение для автоматизированного вычисления пруденциальных нормативов кредитных товариществ.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Кудышева М.Т.

*П р е д с е д а т е л ь*

*Национального Банка*

**П р а в и л а**  
**о пруденциальных нормативах и иных обязательных к соблюдению**  
**нормах и лимитах для кредитных товариществ**

Настоящие Правила разработаны в соответствии с требованиями банковского законодательства и устанавливают для кредитных товариществ пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты.

**Глава 1. Общие положения**

1. Общие условия деятельности кредитных товариществ, порядок создания и прекращения деятельности кредитных товариществ, выполняемых ими банковских операций, особенности регулирования и контроля за их деятельностью определяются специальными нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан (далее - Национальный Банк).

2. Контроль за соблюдением кредитными товариществами пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящими Правилами, осуществляется Национальным Банком.

3. Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, за исключением случаев, специально оговоренных настоящими Правилами, рассчитываются кредитными товариществами по данным на первое число каждого месяца, следующего за отчетным.

Национальный Банк при необходимости для целей надзора вправе обязать кредитные товарищества рассчитывать пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты за каждый день.

4. Кредитные товарищества ежемесячно не позднее пятого числа месяца, следующего за отчетным, представляют в Национальный Банк отчет о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов по форме, установленной Приложением № 1 к настоящим П р а в и л а м .

Сноска. Пункт 4 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 25 декабря 1999 года N 435 V991047\_ .

5. Кредитные товарищества несут полную ответственность за достоверность представляемой отчетности в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Р е с п у б л и к е К а з а х с т а н " .

6. Кредитное товарищество может выкупать у акционеров собственные акции только при условии, что выкуп акций будет произведен по цене не ниже номинальной, а также, если такой выкуп не приведет к нарушению любого из пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.

## Глава 2. Пруденциальные нормативы

7. Национальный Банк устанавливает следующие пруденциальные нормативы, обязательные к соблюдению кредитными товариществами:

- минимальный размер собственного капитала;
- коэффициент лeverажа (показатель адекватности капитала кредитного товарищества к его активам);
- максимальный размер риска на одного заемщика;
- максимальный размер риска на всех заемщиков, связанных с кредитным товариществом особыми отношениями;
- коэффициент ликвидности.

8. Собственный капитал (СКкт), используемый для расчета коэффициента лeverажа, включает следующие компоненты:

1) оплаченный уставный капитал в пределах объявленного (счет 3001 плюс счет 3025 минус счета 3002, 3003, 3026, 3027);

2) дополнительный капитал (счет 3101);

3) фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет, нераспределенный чистый доход прошлых лет (счета 3510, 3580);

4) превышение доходов текущего года над расходами текущего года (счет 3 5 9 9 ) ;

5) резервы по переоценке (счета 3540, 351, 3581, 3585);

м и н у с :

6) нематериальные активы (счет 1659 минус счет 1699);

7) убытки прошлых лет (счет 3580);

8) превышение расходов текущего года над доходами текущего года (счет 3 5 9 9 ) .

Минимальный размер собственного капитала кредитных товариществ устанавливается Правлением Национального Банка.

Сноска. Пункт 8 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 25 декабря 1999 года N 435 V991047

9. Коэффициент лeverажа (PN1) рассчитывается как отношение собственного капитала кредитного товарищества к сумме его чистых активов. Значение коэффициента лeverажа должно быть не менее 0,2.

СКкт

PN1 = -----

ЧА

где СКкт - собственный капитал кредитного товарищества;

ЧА - чистые активы кредитного товарищества, рассчитываемые согласно настоящему пункту.

Чистые активы кредитного товарищества (ЧА) рассчитываются как сумма всех активов кредитного товарищества в соответствии с балансовым отчетом за вычетом начисленного вознаграждения (интереса) (счета группы 1700 за минусом счетов 1705 и 1715) и сумм расчетов по платежам (счет 1552).

Сноска. Пункт 9 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 25 декабря 1999 года N 435 V991047\_ .

10. Под термином "один заемщик" следует понимать каждое физическое или юридическое лицо, которое является должником (дебитором) по любому виду обязательства перед кредитным товариществом, в том числе ссуде, овердрафту, векселю, факторингу, форфейтингу, лизингу, срочному депозиту или за которое кредитное товарищество приняло обязательство выдать кредит в будущем (в течение текущего и 2-х последующих месяцев). Для целей настоящих Правил размер риска для группы, состоящей из двух или более должников, рассчитывается в совокупности, как на одного заемщика, при наличии одного из следующих обстоятельств:

1) один из должников является крупным участником (в акционерном обществе или товариществе с ограниченной ответственностью), полным товарищем (в коммандитном товариществе), участником (в полном товариществе) другого, либо аффилированным лицом;

2) должники одновременно имеют одно и то же лицо, которое является в них крупным участником (в акционерном обществе или товариществе с ограниченной ответственностью), полным товарищем (в коммандитном товариществе), участником (в полном товариществе) либо является аффилированным лицом;

3) когда существуют доказательства того, что один из должников передал другому в пользование средства, полученные им от кредитного товарищества в кредит; либо того, что они совместно или по отдельности передали средства, полученные от кредитного товарищества в кредит, в пользование одному и тому же третьему лицу, не являющемуся должником кредитного товарищества;

4) такие должники связаны между собой финансовой заинтересованностью должностного лица одного из них, как определено пунктом 1 статьи 81 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах";

5) двух или более должников, связанных между собой договором о совместной деятельности.

Размер риска на одного заемщика кредитного товарищества (Р) рассчитывается как совокупная задолженность одного заемщика кредитного товарищества по ссудам, овердрафтам, векселям, факторингу, форфейтингу, срочному депозиту и финансовому лизингу плюс сумма внебалансовых

обязательств банка к данному заемщику, несущих кредитные риски (документально оформленные, возникающие в течение текущего и 2-х последующих месяцев), минус сумма обеспечения по обязательствам заемщика в виде денег на депозите в данном кредитном товариществе, государственных ценных бумаг, аффинированных драгоценных металлов, гарантий Правительства Республики Казахстан, а также гарантий банков и финансовых организаций, имеющих долгосрочный, краткосрочный и/или индивидуальный рейтинг не ниже категории "А" любого из рейтинговых агентств, перечень которых утверждается Правлением Национального Банка.

В случаях, когда общий объем обязательств одного заемщика на момент предоставления ссуды, овердрафта, факторинга, форфейтинга, лизинга, учета векселя, находился в пределах ограничений, установленных настоящими правилами, но впоследствии превысил указанные ограничения в связи со снижением уровня собственного капитала кредитного товарищества, кредитное товарищество должно немедленно проинформировать Национальный Банк об этом факте.

11. Отношение размера риска (максимальный размер риска) на одного заемщика по его обязательствам к собственному капиталу кредитного товарищества ( $PN2 = P/СК_{кт}$ ) не должно превышать 0,25.

12. Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с кредитным товариществом особыми отношениями, ( $PN3$ ) не должна превышать размера собственного капитала кредитного товарищества.

13. Коэффициент ликвидности включает в себя:  
коэффициент текущей ликвидности ( $PN4$ );  
коэффициент общей ликвидности ( $PN5$ ).

14. Коэффициент текущей ликвидности ( $PN4$ ) рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования. Значение коэффициента текущей ликвидности должно быть не менее 0,2.

ЛА

$PN4 = \frac{ЛА}{О}$

О

где: ЛА - ликвидные активы: (счета 1001, 1002, 1003, 1050, 1051, 1151, 1152, 1153, 1154, 1155);

О - обязательства до востребования (счета 2203, 2211), а также счета 2229, 2552, 2870, группа счетов 2850 в части сумм до востребования.

Сноска. Пункт 14 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 25 декабря 1999 года N 435 V991047\_.

15. Коэффициент общей ликвидности ( $PN5$ ) рассчитывается как отношение ликвидных активов к чистым активам. Значение коэффициента общей

ликвидности должно быть не менее 0,25.

ЛА

PN5 = ---

ЧА

где: ЛА - ликвидные активы, рассчитанные согласно пункту 14 настоящих Правил ;

ЧА - чистые активы, рассчитанные согласно пункту 9 настоящих Правил.

16. В целях контроля за ликвидностью, кредитные товарищества должны составлять таблицу сравнения сроков активов и обязательств (Приложение № 2), причем для каждого актива (обязательства) берется наименьший срок, по истечении которого кредитное товарищество имеет право требовать исполнения обязательств дебиторов и корреспондентов (кредиторы и депозиторы кредитного товарищества имеют право требовать исполнения обязательств кредитным товариществом) .

Если кредитное товарищество имеет просроченные обязательства перед своими кредиторами и депозиторами, кредитное товарищество считается не выполнившим норматив ликвидности, независимо от расчетных значений коэффициентов ликвидности.

### **Глава 3. Нормы и лимиты, обязательные к соблюдению кредитными товариществами**

17. Национальный Банк устанавливает нормы и лимиты, обязательные к соблюдению кредитными товариществами:

минимальный размер резервного капитала;  
максимальный размер риска на одного заемщика по бланковым кредитам;  
ограничение по выставлению в залог собственных акций (доли уставного капитала) .

18. Минимальный размер резервного капитала определяется исходя из доли в процентах от суммы активов кредитного товарищества, не подлежащих классификации в соответствии со специальным нормативным правовым актом Национального Банка. Величина доли в процентах для расчета минимального резервного капитала устанавливается Правлением Национального Банка.

19. Максимальный размер риска на одного заемщика по бланковым кредитам не должен превышать 0,1 .

Кредитное товарищество не вправе выдавать одному заемщику бланковый кредит на общую сумму, превышающую среднегодовую стоимость активов данного заемщика за минусом объема заемных средств, полученных данным заемщиком от банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций. Среднегодовая стоимость активов заемщика рассчитывается за период с начала отчетного года до даты получения данного

к р е д и т а .

20. Участник (акционер) кредитного товарищества не вправе выставлять в качестве залога более 10% акций (доли уставного капитала) кредитного товарищества, участником (акционером) которого он является, по обязательствам к данному кредитному товариществу.

#### **Глава 4. Заключительные положения**

21. Национальный Банк вправе в исключительных случаях устанавливать для отдельных кредитных товариществ иной порядок расчета пруденциальных нормативов и других норм и лимитов.

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

*Председатель*

*Национального*

*Банка Казахстана*

Приложение № 1 к Правилам  
о пруденциальных нормативах  
и иных обязательных к  
соблюдению нормам и лимитах

для кредитных товариществ

О т ч е т  
о пруденциальных нормативах

-----  
(наименование кредитного товарищества)

по состоянию " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 1999 года

1. Расчет коэффициента левеража PN1, где

$PN1 = SK_{кт} / \text{ЧА}$  (не менее 0,2)

$PN1 = \underline{\quad} / \underline{\quad} = \underline{\quad}$

Соблюдение норматива: ДА/НЕТ

2. Расчет размера риска на одного заемщика PN2, где  $PN2 = P1$  (не более 0,25 от

$SK_{кт}$ )  $PN2 = \underline{\quad}$  P1 - Наименование заемщика и сумма выданного и непогашенного кредита \_\_\_\_\_ тыс.тенге. Соблюдение норматива: ДА/НЕТ

3. Расчет суммы рисков по всем заемщикам, связанным с кредитным товариществом особыми отношениями PN3, где

$PN3 = P2$  (не более  $SK_{кт}$ )

$PN3 = \underline{\quad}$

P2 = Общий размер выданных и непогашенных кредитов лиц, связанных с кредитным товариществом особыми отношениями \_\_\_\_\_ тыс.тенге

Соблюдение норматива: ДА/НЕТ

4. Расчет коэффициента текущей ликвидности кредитного товарищества PN4,

где



---

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»  
Министерства юстиции Республики Казахстан