

## Об установлении пруденциальных нормативов для кредитных товариществ, а также форм и сроков представления отчета об их выполнении

### *Утративший силу*

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июля 2004 года N 199. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 11 августа 2004 года N 2994. Утратило силу - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Республики Казахстан от 9 января 2006 года N 20 (V064068)

В целях реализации статьи 23 Закона Республики Казахстан "О кредитных товариществах", Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций постановляет:

1. Установить следующие пруденциальные нормативы для кредитных товариществ:

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 настоящим постановлением пруденциальных нормативов обязательства по займам, полученным от Акционерного общества "Аграрная кредитная корпорация", а также требования по займам, выданным названными кредитными товариществами своим участникам за счет вышеуказанных кредитов Акционерного общества "Аграрная кредитная корпорация".

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

Минимальный размер уставного капитала кредитных товариществ, указанных в пункте 2 настоящего постановления, 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 настоящего постановления, составляет 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 товарищества .

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 в течение трех рабочих дней информирует уполномоченный орган 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 по наивысшей категории листинга и следующей за наивысшей категории листинга организатора торгов, 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 по наивысшей категории листинга организатора торгов. <\*>

*Сноска. В пункт 10 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2005 года N 228 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня государственной регистрации в МЮ РК).*

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.

13. Кредитные товарищества ежемесячно вместе с финансовой отчетностью представляют в уполномоченный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций отчет о выполнении пруденциальных нормативов по форме согласно приложению к настоящему постановлению.

Кредитные товарищества, определенные пунктом 2 настоящего

постановления по форме, согласно приложению к настоящему постановлению отражают также и суммы требований и обязательств, не включаемые в расчет предусмотренных настоящим постановлением пруденциальных нормативов.

14. 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.

15. Кредитные товарищества несут ответственность за нарушение требований настоящего постановления в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

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

17. Со дня введения в действие настоящего постановления признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 июля 2003 года N 223 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для кредитных товариществ" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 2435, опубликованное 28 июля - 10 августа 2003 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Казакстан Улттык Банкінін Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Республики Казахстан").

18. Департаменту надзора за субъектами страхового рынка и другими финансовыми организациями (Каракулова Д.Ш.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.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 настоящего постановления довести его до сведения заинтересованных подразделений Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и кредитных товариществ.

19. Департаменту по обеспечению деятельности Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (Несипбаев Р.Р.) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан принять меры к опубликованию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

20. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Досмукаметова К.М.

*Председатель*

П р и л о ж е н и е  
к постановлению Правления  
Агентства Республики Казахстан  
по регулированию и надзору  
финансового рынка и  
финансовых организаций  
от 12 июля 2004 года N 199  
"Об установлении пруденциальных  
нормативов для кредитных товариществ,  
а также форм и сроков представления  
отчета об их выполнении"

**О т ч е т**

**о выполнении пруденциальных нормативов**

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

1. Расчет коэффициента достаточности собственных средств К1, где  
$$K1 = SK_{кт}/O \quad (\text{не менее } 1), \quad \text{где}$$
  
СК<sub>кт</sub> - собственный капитал кредитного товарищества,  
О - суммарная величина обязательств и условных возможных обязательств  
кредитного товарищества

К 1 - \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ = \_\_\_\_\_  
Соблюдение норматива: \_\_\_\_\_

2. Расчет размера риска на одного участника К2, где  
$$K2 = P1 \quad (\text{не более } 0,5 \text{ от } SK_{кт})$$

P1 - наименование заемщика и размер риска на одного участника кредитного  
товарищества, рассчитанный в соответствии с пунктом 9 настоящих Правил \_\_\_\_\_  
ты с я ч \_\_\_\_\_ т е н г е .

К 2 = \_\_\_\_\_ = \_\_\_\_\_  
Соблюдение норматива: \_\_\_\_\_

3. Расчет коэффициента текущей ликвидности кредитного товарищества

К 3 , г д е  
К3 = ВЛА/ОВ (не менее 0,2), где  
ВЛА - высоколиквидные активы кредитного товарищества,  
ОВ - обязательства до востребования кредитного товарищества

К 3 = \_\_\_ / \_\_\_ = \_\_\_\_\_

Соблюдение норматива: \_\_\_\_\_

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

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

Исполнитель \_\_\_\_\_

т е л е ф о н \_\_\_\_\_