

Утверждены
постановлением Правительства
Республики Казахстан
от « 11 » ноября 2025 года
№ 954

Правила создания провизий (резервов)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила создания провизий (резервов) (далее – Правила) разработаны в соответствии с Налоговым кодексом Республики Казахстан (далее – Налоговый кодекс) и определяют порядок создания провизий (резервов) против активов и условных обязательств.

2. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах, имеют следующие значения:

1) активы – требования ко всем физическим и юридическим лицам, в том числе к банкам;

2) валовая балансовая стоимость актива – амортизированная стоимость индивидуального актива до корректировки на величину провизий (резервов);

3) потоки денежных средств – поступление и выбытие денег и их эквивалентов;

4) реклассификация актива (условного обязательства) – классификация ранее классифицированного актива (условного обязательства) с соответствующим изменением суммы провизий (резервов) против него в сторону увеличения или уменьшения на сумму разницы между ранее сформированной суммой провизий (резерва) и необходимой суммой провизий (резерва) после проведения реклассификации;

5) банк – банк, являющийся национальным институтом развития;

б) дата первоначального признания:

дата подписания договора, определяющего условия индивидуального актива;

дата подписания дополнительного соглашения к договору, в результате чего банк принял на себя обязательство по предоставлению нового индивидуального актива, без модификации имеющихся индивидуальных активов;

дата подписания дополнительного соглашения к договору, в результате которого происходят модификация/реструктуризация индивидуального актива, влекущие списание старого и признание нового индивидуального актива;

7) портфель однородных займов (кредитов) – группа однородных займов (кредитов), включаемых в одну группу в соответствии с внутренними правилами организации о порядке и условиях классификации однородных займов (кредитов);

8) дефолт:

просрочка платежей (основного долга и/или вознаграждения) сроком свыше 90 календарных дней в банке и/или других финансовых организациях на отчетную дату; и/или

наличие ожиданий банка о том, что контрагент не имеет возможности произвести погашение задолженности перед банком в полном объеме.

Для целей определения дефолта банк принимает следующие ситуации как отсутствие у контрагента возможности погашения задолженности в полном объеме:

приостановление начисления вознаграждения по индивидуальному активу в связи с финансовыми затруднениями контрагента;

списание части и/или всей суммы задолженности контрагента, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с даты первоначального признания финансового инструмента;

продажа индивидуального актива с дисконтом более 10 % от его балансовой стоимости на дату реализации;

реструктуризация в связи с финансовыми затруднениями контрагента;

подача банком в суд иска о признании контрагента банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

обращение контрагента в суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

9) индивидуальный актив – финансовый актив или условное обязательство, за исключением займов, выданных физическим лицам;

10) проект – комплекс мероприятий, финансируемых посредством предоставления займа (кредита) банком и направленных на создание новых, расширение и обновление существующих производств, в том числе на приобретение активов, пакетов акций (долей участия), имущественных комплексов; и/или стимулирование экспорта работ (услуг), выполняемых (оказываемых) резидентами Республики Казахстан, а также экспорт продукции, выпускаемой на территории Республики Казахстан;

11) инвестиционный заем (кредит) – заем (кредит), соответствующий всем следующим требованиям:

срок займа (кредита) составляет пять и более лет;

условиями договора займа (кредита) установлен запрет на полное досрочное погашение;

в случае частичного погашения займа (кредита) частичное погашение может осуществляться в сроки и порядке, предусмотренные бизнес-планом заемщика;

займ (кредит) предоставляется юридическому лицу в соответствии с его бизнес-планом, предусматривающим реализацию комплекса мероприятий, направленных на создание, расширение и модернизацию материального производства, производственной и транспортной инфраструктуры;

12) амортизированная стоимость финансового актива – сумма, в которой оценивается индивидуальный актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации премии или дисконта, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, скорректированная с учетом провизий (резервов);

13) заем (кредит) – осуществление организацией, банком заемных, лизинговых операций;

14) контрагент – заемщик, эмитент, созаемщик, гарант, финансовый институт и иные дебиторы банка;

15) низкий уровень кредитного риска – финансовые инструменты, имеющие международный рейтинг не ниже уровня «BBB-» по шкале S&P либо аналогичного уровня по шкале Fitch или Moody's;

16) кредитный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения должником (дебитором) обязательств по активу и условному обязательству перед организацией в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения);

17) стоимость обеспечения – рыночная (справедливая) оценка обеспечения на текущий момент с учетом возможности ее реализации (продажи) на момент оценки;

18) финансовые затруднения:

контрагент имеет просроченные более 90 календарных дней обязательства перед банком на отчетную дату;

контрагент является эмитентом ценных бумаг, зарегистрированных на бирже, и такие ценные бумаги проходят либо прошли процедуру аннулирования выпуска ценных бумаг в течение последних 12 месяцев в связи с ухудшением финансового состояния;

на основе фактических показателей, прогнозов и оценки финансового состояния контрагента банк прогнозирует, что денежные потоки контрагента будут недостаточны для покрытия договорных обязательств перед банком

(включая основной долг и вознаграждение) в течение установленного срока договора.

Не являются финансовыми затруднениями контрагента:

задержка ввода в эксплуатацию и выход на проектную мощность, если после их осуществления не прогнозируется, что будущие денежные потоки будут недостаточны для покрытия договорных обязательств перед банком в течение установленного срока договора;

изменение даты платежа по финансовому активу в пределах одного календарного года, при котором сохраняются неизменными валюта обязательства, сумма основного долга, ставка вознаграждения, общий срок действия договора контрагента, изменения, не связанные с финансовыми затруднениями;

19) реструктуризация – изменение порядка и условий договора в соответствии с любым из нижеперечисленных случаев:

изменение графика платежей по договору, в том числе:

последующее предоставление либо продление льготного периода по платежам по договору для погашения основного долга и/или вознаграждения;

последующее продление срока договора;

списание или прощение части основного долга и (или) вознаграждения по индивидуальному активу;

капитализация просроченных платежей по вознаграждению;

изменение (конвертация) валюты займа с одной валюты на другую с капитализацией/отсрочкой просроченной задолженности по вознаграждению;

предоставление нового займа для оплаты просроченной задолженности по действующему займу в банке, в том числе в других финансовых организациях;

увеличение кредитного лимита при наличии просроченной задолженности;

снижение ставки вознаграждения по займу;

снижение задолженности по займу в результате погашения задолженности за счет передаваемого банку залогового имущества контрагента и/или за счет исполнения обязательств за контрагента третьими лицами (гарантами, поручителями, страховщиками);

20) обоснованная и подтверждаемая информация – информация, которая является обоснованно доступной по состоянию на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах будущих экономических условий;

21) провизии (резервы) – оценочный резерв под ожидаемые и имеющиеся кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости финансового актива и справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также оценочное обязательство в отношении ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам;

22) период стабилизации (карантин) – период времени, в течение которого индивидуальный актив продолжает удерживаться в текущей стадии при отсутствии признаков для классификации в таковой.

23) организация – национальный управляющий холдинг, а также юридическое лицо, основными видами деятельности которых являются осуществление заемных операций или выкуп прав требования, сто процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу, за исключением банка;

24) условное обязательство – условные обязательства по предоставлению займов, не покрытые аккредитивом, выпущенным или подтвержденным гарантиями;

25) РОСІ-актив – приобретенный или созданный финансовый актив (или активы), по которому имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания.

Глава 2 Порядок создания провизий (резервов)

Параграф 1. Особенности классификации активов и условных обязательств и формирования провизий (резервов) против сомнительных и безнадежных активов и условных обязательств организации

3. Провизии (резервы) формируются при обесценении активов и условных обязательств – при потере активом и условным обязательством стоимости вследствие реализации кредитного риска.

4. Классификация актива и условного обязательства, их отражение в бухгалтерском учете организации не изменяют условий договора между организацией и его должником (дебитором), в том числе не влияют на право получения организацией основной суммы требования (долга) и вознаграждения по нему в полном объеме, а также штрафов, пени за нарушение должником (дебитором) условий договора.

5. Классификации подлежат активы и условные обязательства, за исключением требований к Правительству Республики Казахстан, Национальному банку Республики Казахстан и требований по налогам и другим обязательным платежам в бюджет.

6. Настоящие Правила не применяются, если заемщик (должник, созаемщик) является лицом, зарегистрированным в государстве с льготным налогообложением, определенным в соответствии с налоговым законодательством, либо зависимым или дочерним по отношению к лицу, зарегистрированному в государстве с льготным налогообложением.

7. Классификация (реклассификация) активов, условных обязательств и формирование провизии (резервов) осуществляются при:

соблюдении требований настоящих Правил и внутренних нормативных документов организации;

наличии полной и достоверной информации, позволяющей проведение комплексного и объективного анализа в целях классификации активов, условных обязательств и формирования провизии (резервов) против них.

8. Классификация (реклассификация) активов, условных обязательств и (или) формирование провизии (резервов) основываются на принципе своевременности такой классификации и достоверности отражения изменений размера провизии (резервов) в учете и отчетности организации.

9. Активы и условные обязательства подразделяются на стандартные и классифицированные.

10. Классифицированный актив представляет собой актив, по которому требование условий договора не исполняется либо имеются основания полагать, что требование по нему будет исполнено не в полном объеме или не будет исполнено вообще.

11. Классифицированное условное обязательство представляет собой условное обязательство, по которому имеется вероятность, что исполнение организацией своих обязательств, принятых за должника в пользу третьих лиц и несущих кредитные риски, вытекающие из условий договора, наступит.

12. Активы и условные обязательства, не относящиеся к классифицированным, являются стандартными.

13. Классифицированные активы и условные обязательства подразделяются на следующие категории:

сомнительные;

безнадежные.

14. Размер провизии (резервов) по классифицированным активам и условным обязательствам организации рассчитывается от суммы основного долга (требования), уменьшенной на стоимость высоколиквидного обеспечения по перечню высоколиквидного обеспечения, определенному подпунктом 1) пункта 61 настоящих Правил.

15. Классификация (реклассификация) активов и условных обязательств производится организацией по всем активам и условным обязательствам ежемесячно и по состоянию на определенную дату проведения классификации (реклассификации), не более чем за семь рабочих дней до последнего рабочего дня месяца.

16. Классификация (реклассификация) портфеля однородных займов (кредитов) производится организацией по всем портфелям однородных займов (кредитов) ежеквартально и по состоянию на определенную дату проведения

классификации (реклассификации), не более чем за семь рабочих дней до последнего рабочего дня квартала.

17. Размер провизий (резервов), рассчитанный в соответствии с настоящими Правилами, не должен превышать размер провизий (резервов), отраженных в бухгалтерском учете и финансовой отчетности на соответствующих счетах провизий (резервов).

18. Критерии, используемые организациями при анализе кредитоспособности заемщиков (должников), в том числе оценке финансового состояния заемщика и стоимости предмета залога, а также процедуры принятия и исполнения решений по созданию провизии (резервов) регламентируются настоящими Правилами, а также внутренними документами организации, определяющими кредитную, инвестиционную и учетную политику.

Параграф 2. Особенности классификации займов (кредитов), за исключением займов (кредитов), предусмотренных пунктами 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43 и 44 настоящих Правил

19. Не подлежат отнесению к сомнительным и (или) безнадежным активам бланковые займы (кредиты), за исключением:

1) бланкового займа (кредита), предоставленного согласно законодательным актам Республики Казахстан и (или) по решению Правительства Республики Казахстан;

2) бланкового займа (кредита), отвечающего одновременно следующим условиям:

предоставленного до 21 февраля 2009 года;

предоставленного согласно законодательным актам Республики Казахстан и (или) по решению Правительства Республики Казахстан.

20. В целях определения количества пролонгации не учитывается наличие пролонгации, если:

1) продление общего срока кредитования не связано с ухудшением финансового состояния заемщика и (или) отсутствуют у заемщика просроченные и (или) списанные долги перед организацией, но не более одного раза;

2) изменение сроков платежей по договору (включая договоры, заключенные в рамках генеральных соглашений) не связано с ухудшением финансового состояния заемщика и (или) отсутствуют у заемщика просроченные и (или) списанные долги перед организацией (без учета изменения графиков, связанные с досрочным погашением займа (кредита)), но не более трех раз.

21. Признается необеспеченным заем (кредит), по которому принято обеспечение в виде:

1) товаров, недвижимого, движимого имущества, находящихся (зарегистрированных) за пределами Республики Казахстан;

2) имущества, обремененного правами третьих лиц, за исключением обременения, произведенного по согласованию с организацией;

3) имущества, на которое имеется ограничение, наложенное государственным органом.

22. По займам (кредитам), предоставленным в иностранной валюте заемщикам, по валютным рискам которых не предусмотрены соответствующие инструменты хеджирования со стороны заемщика, если классификационная категория критерия «Финансовое состояние» понижается на одну классификационную категорию.

Параграф 3. Особенности классификации депозитов

23. Не подлежат отнесению к сомнительным и (или) безнадежным активам депозиты, за исключением депозита, размещенного на основании решения Правительства Республики Казахстан, согласно законодательным актам Республики Казахстан и (или) решениям органа управления организации.

24. Депозит (в том числе текущий счет), размещенный (открытый) в иностранном банке, имеющем индивидуальный рейтинг не ниже рейтинга группы А, присвоенный агентством Standard&Poor's, или аналогичный рейтинг рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch, либо в банке-резиденте Республики Казахстан, имеющем индивидуальный рейтинг не ниже, чем на один уровень суверенного рейтинга Республики Казахстан, классифицируется как стандартный при условии отсутствия задержек по переводу (возврату) средств с депозита, в том числе с текущего счета.

25. В случаях размещения организацией депозита либо открытия текущего счета в иностранном банке, имеющем индивидуальный рейтинг не ниже рейтинга группы А, присвоенный агентством Standard&Poor's, или аналогичный рейтинг рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch, организация проводит мониторинг их финансового состояния на основании документально подтвержденных данных, не реже одного раза в полгода.

26. В случаях размещения организацией депозита либо открытия текущего счета в иностранном банке, имеющем индивидуальный рейтинг ниже рейтинга группы А, присвоенный агентством Standard&Poor's, или аналогичный рейтинг рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch либо в банке-резиденте Республики Казахстан, имеющем рейтинг ниже, чем на одну позицию суверенного рейтинга Республики Казахстан, организация проводит мониторинг их

финансового состояния на основании документально подтвержденных данных, не реже одного раза в квартал.

Параграф 4. Особенности классификации однородных займов (кредитов)

27. Займы (кредиты), предоставленные на условиях, определенных внутренней кредитной политикой организации, размер которых в совокупности на одного заемщика на дату оценки риска не превышает 0,02 процента от величины собственного капитала организации, включаются в портфель однородных займов (кредитов), если иное не установлено пунктом 32 настоящих Правил.

28. Займы (кредиты), предоставленные юридическим лицам, определенным решением Правительства Республики Казахстан и реализующим проекты в соответствии с государственными программами, направленными на модернизацию и диверсификацию экономики Республики Казахстан в ее приоритетных отраслях, не могут быть включены в портфель однородных займов (кредитов).

29. При принятии решения организацией о формировании провизии (резервов) по портфелю однородных займов (кредитов) во внутренней кредитной политике организации должны быть предусмотрены:

- 1) перечень применяемых признаков однородности;
- 2) порядок, методы, сроки проведения группировки;
- 3) порядок проведения мониторинга;
- 4) методика и процедуры классификации (реклассификации) и формирования, изменения размера провизии (резервов) против них в сторону увеличения или изменения.

30. Признаки однородности займов (кредитов):

- 1) вид заемщика;
- 2) технология кредитования;
- 3) целевое назначение;
- 4) вид обеспечения;
- 5) срок кредитования;
- 6) иные признаки по различным программам кредитования, определенные внутренней кредитной политикой организации.

Признаками однородности не являются:

- 1) наличие или отсутствие просроченных долгов;
- 2) количество дней просроченных долгов;
- 3) уровень кредитного риска по отдельно взятым займам (кредитам);
- 4) количество пролонгации.

31. Методика должна определять порядок отнесения однородных займов (кредитов) к категории сомнительных и безнадежных.

32. Организация вправе не включать займы (кредиты), обладающие признаками однородности, указанными во внутренней кредитной политике организации, в портфель однородных займов (кредитов) в порядке, определенном внутренними нормативными документами организации.

33. Признание займа (кредита) однородным, а также включение займа (кредита) в портфель однородных займов (кредитов) производятся на основании условий договора на дату его подписания.

34. Изменение после подписания договора любых условий, кроме предусмотренных пунктом 35 настоящих Правил, не влечет за собой изменения перегруппировки портфеля однородных займов (кредитов).

35. Прекращается признание займа (кредита) однородным, если размер займа (кредита) на дату оценки риска равен или превышает 0,02 процента от величины собственного капитала организации.

36. Займы (кредиты), по которым признание однородными прекращено, а также которые не включены в группу однородных займов (кредитов), классифицируются в соответствии с пунктами 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60 и 61 настоящих Правил.

37. Методика оценки риска по однородным займам (кредитам) организации не должна предусматривать увеличения размера провизии (резервов) в целом по портфелю в связи с уменьшением качества отдельных займов (кредитов) и вывода таких займов (кредитов) из портфеля.

38. В случае, если размер (процентная доля) просроченных долгов со сроком 30 (тридцать) и более календарных дней, включенных в портфель однородных займов (кредитов), превышает размер фактически созданных провизий (резервов) по портфелю однородных займов (кредитов), то организация на сумму разницы между размером созданных провизий (резервов) и размером просроченных долгов со сроком 30 (тридцать) и более календарных дней дополнительно формирует провизии (резервы).

39. Классификационная категория актива по портфелю однородных займов (кредитов) определяется в соответствии с таблицей 4 приложения 1 к настоящим Правилам.

40. Организация не реже одного раза в квартал документально оформляет и включает в кредитное досье по портфелю однородных займов (кредитов) информацию о проведенном анализе портфеля и его результатах, в том числе выводы организации о размере кредитного риска по портфелю однородных займов (кредитов), а также информацию о расчете провизии (резервов).

Параграф 5. Особенности классификации дебиторской задолженности

41. Не подлежит отнесению к сомнительным и (или) безнадежным активам дебиторская задолженность, за исключением дебиторской задолженности, образовавшейся вследствие реализации решений Правительства Республики Казахстан и (или) согласно законодательным актам Республики Казахстан, и (или) решениям органа управления организации. При этом под дебиторской задолженностью понимается задолженность, возникшая вследствие предоставления организацией займов (кредитов) на срочной, возвратной и безвозмездной (беспроцентной) основах и/или вследствие исполнения организацией условных обязательств.

42. В случае образования дебиторской задолженности на основании документов (первичных документов), в которых не указан срок ее погашения, либо на основании судебного акта, такая дебиторская задолженность считается просроченной и подлежит классификации в соответствии с требованиями настоящих Правил по истечении десяти календарных дней с момента образования.

43. В случаях просрочки в погашении дебиторской задолженности дебиторская задолженность классифицируется по критериям «Наличие просрочки погашения» и «Наличие рейтинга у заемщика (должника)».

44. В случае просрочки в погашении дебиторской задолженности и если дебиторская задолженность в расчете на одного дебитора составляет более 5 (пять) процентов от собственного капитала организации дебиторская задолженность классифицируется по критериям «Финансовое состояние», «Наличие просрочки погашения» и «Наличие рейтинга у заемщика (должника)».

Параграф 6. Особенности классификации условных обязательств

45. Не подлежит отнесению к сомнительным и (или) безнадежным обязательствам условное обязательство, за исключением условных обязательств, образовавшихся вследствие реализации решений Правительства Республики Казахстан, и (или) согласно законодательным актам Республики Казахстан.

46. Классификации подлежат условные обязательства организации, за исключением обязательств, по которым имеется покрытие в виде денег, которые отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учета организации.

47. В случаях ухудшения финансового состояния заемщика (должника) и (или) наличия задержки в выплате вознаграждения условное обязательство классифицируется по критериям «Финансовое состояние» и «Наличие просрочки погашения».

48. При выполнении организацией своих обязательств, вытекающих из условий договора, возникшее требование переоформляется в дебиторскую задолженность на сумму обязательства, если в договоре не предусмотрено его переоформление в заем (кредит).

Параграф 7. Особенности классификации прочих активов

49. Не подлежат отнесению к сомнительному и (или) безнадежному активу требования по ценным бумагам, находящимся в портфеле ценных бумаг организации, соответствующие следующим определениям:

1) долговые ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch, или рейтинговую оценку не ниже «kzAAA» по национальной шкале агентства Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch или;

2) акции эмитентов, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже "BBB-" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch, или рейтинговую оценку не ниже «kzAAA» по национальной шкале агентства Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch.

50. Не подлежат отнесению к сомнительному и (или) безнадежному активу инвестиции (вложения) организации в акции (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «BBB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch.

Глава 3. Особенности использования организацией критериев при классификации активов и условных обязательств (за исключением инвестиционных займов (кредитов) и связанных с ними условных обязательств, а также займов (кредитов), включенных в портфели однородных займов (кредитов))

Параграф 1. Особенности использования критериев для юридических лиц, основными видами деятельности которых являются осуществление заемных операций или выкуп прав требования, сто процентов голосующих акций

(долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу

51. При классификации активов и условных обязательств (за исключением инвестиционных займов (кредитов) и связанных с ними условных обязательств, а также займов (кредитов), включенных в портфели однородных займов (кредитов) юридическими лицами, основными видами деятельности которых являются осуществление заемных операций или выкуп прав требования, сто процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу, применяются таблицы 1 и 4 приложения 1 к настоящим Правилам.

52. При классификации займов (кредитов) используются критерии, предусмотренные пунктами 1, 2, 3, 4 и 5 таблицы 1 приложения 1 к настоящим Правилам.

53. При классификации депозитов используются критерии, предусмотренные пунктами 1, 2 и 5 таблицы 1 приложения 1 к настоящим Правилам.

54. При классификации дебиторской задолженности, ценных бумаг используются критерии, предусмотренные пунктами 1, 2 и 5 таблицы 1 приложения 1 к настоящим Правилам, за исключением классификации акций, находящихся в портфеле ценных бумаг организации.

55. При классификации акций, находящихся в портфеле ценных бумаг организации, используются критерии, предусмотренные пунктами 1 и 5 таблицы 1 приложения 1 к настоящим Правилам.

56. При классификации условных обязательств используются критерии, предусмотренные пунктами 1, 2 и 5 таблицы 1 приложения 1 к настоящим Правилам.

57. Классификационная категория актива (условного обязательства) определяется исходя из общего количества баллов оценки актива (условного обязательства) по соответствующим критериям.

58. Провизии (резервы) определяются исходя из классификационной категории и в соответствующих размерах согласно таблице 4 приложения 1 к настоящим Правилам.

В целях налогообложения провизии (резервы), созданные в соответствии с настоящими Правилами, корректируются на коэффициент, определяемый по формуле:

$$K = \frac{Д}{СГД}, \quad \text{где}$$

К – коэффициент,

СГД – совокупный годовой доход за налоговый период с учетом корректировок,

Д – доходы, включенные (подлежащие включению) в совокупный годовой доход за налоговый период и полученные по активам, образовавшимся в результате реализации решения Правительства Республики Казахстан и (или) решения Совета директоров организации, и (или) закона Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий год. Данный показатель не включает доходы, подлежащие исключению из совокупного годового дохода в соответствии со статьей 255 Налогового кодекса.

59. Финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика) определяется в соответствии с приложением 2 к настоящим Правилам.

60. Финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика) – юридического лица, физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность, классифицируется следующим образом:

1) стабильное – в случае наличия, в том числе следующих показателей: финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика) устойчивое;

заемщик (должник, созаемщик) платежеспособен;

денежные потоки позволяют обслуживать долг;

благоприятное значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с приложением 2 к настоящим Правилам;

положительные рыночные условия развития бизнеса, имеет хорошую конкурентную позицию на рынке;

свободный доступ к ресурсам и рынку капитала, нет зависимости от ограниченного количества поставщиков, не выявлены внешние или внутренние факторы, способные значительно ухудшить финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика) в течение срока действия договора;

возможность заемщика (должника, созаемщика) рассчитаться с организацией по своему обязательству не вызывает сомнений;

по срокам активы и обязательства заемщика (должника, созаемщика) соизмеримы;

заемщик (должник, созаемщик) имеет положительную кредитную историю;

2) удовлетворительное – в случае наличия, в том числе следующих показателей:

финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика) этой категории близко к характеристикам «стабильного», но вероятность поддержки его на этом уровне на протяжении длительного времени является низкой;

наблюдается снижение доходов, уровня платежеспособности; в динамике наблюдается незначительное уменьшение денежных потоков, потоки позволяют покрыть основную часть долга;

удовлетворительное значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с приложением 2 к настоящим Правилам;

заемщиком (должником, созаемщиком) принимаются меры для улучшения своего финансового состояния;

присутствуют минимальные риски концентрации поставщиков товаров, услуг и потребителей продукции заемщика (должника, созаемщика);

возможность заемщика (должника, созаемщика) рассчитаться с организацией по своему обязательству не вызывает сомнений в связи с тем, что имеется доступ к дополнительным ресурсам;

3) нестабильное – в случае наличия, в том числе следующих показателей:

существует определенная вероятность, что заемщик (должник, созаемщик) не рассчитается с организацией по своим обязательствам ввиду следующих факторов:

имеются признаки постоянного и существенного ухудшения финансового состояния заемщика (должника, созаемщика):

неблагоприятное значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с приложением 2 к настоящим Правилам;

низкий уровень платежеспособности, стабильное снижение рыночной доли;

нет уверенности в том, что принимаемые заемщиком (должником, созаемщиком) меры эффективны для стабилизации финансового состояния;

заемщику (должнику, созаемщику) объявлена санация на срок не более 1 года;

в случае предоставления заемщику (созаемщику) займа (кредита) в целях погашения долга по ранее представленному займу (кредиту);

имеются обстоятельства форс-мажора, а также иные обстоятельства, нанесшие заемщику (должнику, созаемщику) материальный ущерб, но не повлекшие прекращения его деятельности;

4) критическое – в случае наличия, в том числе следующих показателей:

существует полная вероятность того, что заемщик (должник, созаемщик) не рассчитается с организацией по своим обязательствам ввиду следующих факторов:

ухудшение финансового состояния заемщика (должника, созаемщика) достигло критического уровня, что подтверждается нарушением всех показателей, указанных в приложении 2 к настоящим Правилам; неплатежеспособность;

потеря рыночных позиций;

у заемщика (должника, созаемщика) отрицательный собственный капитал;

заемщику (созаемщику) объявлена санация на срок более 1 года;

заемщик (должник, созаемщик) признан банкротом;

у заемщика (должника, созаемщика) имеются обстоятельства форс-мажора, нанесшие ему материальный ущерб и (или) не позволяющие ему продолжать свою деятельность;

отсутствует документация по кредитному мониторингу в соответствии с требованиями ведения документации по кредитованию в порядке, установленном внутренними нормативными документами организации.

Финансовое состояние юридических лиц, сто процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежит национальному управляющему холдингу, не может классифицироваться ниже, чем финансовое состояние национального управляющего холдинга на консолидированной основе.

61. Качество обеспечения классифицируется следующим образом:

1) надежное – высоколиквидное обеспечение, в совокупности покрывающее не менее 100 процентов обязательств заемщика по активу (по основному долгу и необходимому к получению вознаграждению за пользование займом (кредитом) в течение первого квартала, а также вознаграждению за льготный период, если таковой предоставляется организацией), в виде:

гарантий (поручительств) Правительства Республики Казахстан;

государственных ценных бумаг Республики Казахстан;

гарантий (поручительств) юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, в том числе банков-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже группы «А», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

гарантий (поручительств) юридических лиц-резидентов Республики Казахстан, в том числе банков-резидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «А-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

страховых полисов страховых (перестраховочных) организаций, имеющих рейтинг финансовой надежности не ниже группы «А-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch; залога денег на депозите в банке-кредиторе;

ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже группы «А-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

монетарных драгоценных металлов;

векселей первоклассных эмитентов Республики Казахстан;

ценных бумаг, выпущенных организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг не ниже группы «А», присвоенный

агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

ценных бумаг, выпущенных организациями-резидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг не ниже группы «А-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

гарантий (поручительств) юридических лиц, единственным акционером которых являются государство или национальный холдинг либо национальный управляющий холдинг;

2) хорошее – обеспечение, перечисленное в настоящем подпункте и покрывающее в совокупности не менее 90 процентов обязательств заемщика по активу (по основному долгу и необходимому к получению вознаграждению за пользование займом (кредитом) в течение первого квартала, а также вознаграждению за льготный период, если таковой предоставляется организацией).

В целях применения настоящего подпункта при оценке обеспечения применяются следующие коэффициенты к стоимости обеспечения:

коэффициент 1 к высоколиквидному обеспечению, указанному в подпункте 1) настоящего пункта;

коэффициент 0,9 к обеспечению в виде:

гарантий (поручительств) юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, в том числе банков-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «BBB-», присвоенный агентством Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

гарантий (поручительств) юридических лиц-резидентов Республики Казахстан, в том числе банков, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «BB-», присвоенный агентством Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

страховых полисов страховых (перестраховочных) организаций, имеющих рейтинг финансовой надежности не ниже группы «BB-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

ценных бумаг, выпущенных организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг не ниже группы «BBB-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

ценных бумаг, выпущенных организациями-резидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг не ниже группы «BB-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

коэффициент 0,7 к рыночной стоимости обеспечения в виде недвижимого имущества, оформленного в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

3) удовлетворительное – обеспечение, перечисленное в настоящем подпункте и покрывающее в совокупности не менее 60 процентов обязательств заемщика по активу (по основному долгу и необходимому к получению вознаграждению за пользование займом (кредитом) в течение первого квартала, а также вознаграждению за льготный период, если таковой предоставляется организацией).

В целях применения настоящего подпункта при оценке обеспечения применяются следующие коэффициенты к стоимости обеспечения:

коэффициент 1 к высоколиквидному обеспечению, указанному в подпункте 1) настоящего пункта;

коэффициент 0,9 к обеспечению в виде:

гарантий (поручительств) юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, в том числе банков-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «BBB-», присвоенный агентством Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

гарантий (поручительств) юридических лиц-резидентов Республики Казахстан, в том числе банков, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «BB-», присвоенный агентством Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

страховых полисов страховых (перестраховочных) организаций, имеющих рейтинг финансовой надежности не ниже группы «BB-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

ценных бумаг, выпущенных организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг не ниже группы «BBB-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

ценных бумаг, выпущенных организациями-резидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг не ниже группы «BB-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

коэффициент 0,8 к обеспечению в виде:

гарантий (поручительств) юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, в том числе банков-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «BB-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

гарантий (поручительств) юридических лиц-резидентов Республики Казахстан, в том числе банков-резидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «B-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

страховых полисов страховых (перестраховочных) организаций, имеющих рейтинг финансовой надежности не ниже группы «B-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

коэффициент 0,7 к рыночной стоимости обеспечения в виде недвижимого имущества, оформленного в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

коэффициент 0,6 к обеспечению в виде:

дебиторской задолженности заемщика;

движимого имущества заемщика и/или залогодателя;

товаров в обороте;

4) неудовлетворительное – обеспечение, перечисленное в настоящем подпункте и покрывающее в совокупности не менее 50 процентов обязательств заемщика по активу (по основному долгу и необходимому к получению вознаграждению за пользование займом (кредитом) в течение первого квартала, а также вознаграждению за льготный период, если таковой предоставляется организацией).

В целях применения настоящего подпункта при оценке обеспечения применяются следующие коэффициенты к стоимости обеспечения:

коэффициент 1 к высоколиквидному обеспечению, указанному в подпункте 1) настоящего пункта;

коэффициент 0,9 к обеспечению в виде:

гарантий (поручительств) юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, в том числе банков-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «BBB-», присвоенный агентством Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

гарантий (поручительств) юридических лиц-резидентов Республики Казахстан, в том числе банков, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «BB-», присвоенный агентством Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

страховых полисов страховых (перестраховочных) организаций, имеющих рейтинг финансовой надежности не ниже группы «BB-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

ценных бумаг, выпущенных организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг не ниже группы BBB», присвоенный

агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

ценных бумаг, выпущенных организациями-резидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг не ниже группы «BB-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

коэффициент 0,8 к обеспечению в виде:

гарантий (поручительств) юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, в том числе банков-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «BB-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

гарантий (поручительств) юридических лиц-резидентов Республики Казахстан, в том числе банков-резидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «B-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

страховых полисов страховых (перестраховочных) организаций, имеющих рейтинг финансовой надежности не ниже группы «B-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

коэффициент 0,7 к рыночной стоимости обеспечения в виде недвижимого имущества, оформленного в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

коэффициент 0,6 к обеспечению в виде:

дебиторской задолженности заемщика;

движимого имущества заемщика и/или залогодателя;

товаров в обороте;

5) без обеспечения – обеспечение, перечисленное в настоящем подпункте и покрывающее в совокупности менее 50 процентов обязательств заемщика по активу (по основному долгу и необходимому к получению вознаграждению за пользование займом (кредитом) в течение первого квартала, а также вознаграждению за льготный период, если таковой предоставляется организацией).

В целях применения настоящего подпункта при оценке обеспечения применяются следующие коэффициенты к стоимости обеспечения:

коэффициент 1 к высоколиквидному обеспечению, указанному в подпункте 1) настоящего пункта;

коэффициент 0,9 к обеспечению в виде:

гарантий (поручительств) юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, в том числе банков-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже

группы «BBB-», присвоенный агентством Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

гарантий (поручительств) юридических лиц-резидентов Республики Казахстан, в том числе банков, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «BB-», присвоенный агентством Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

страховых полисов страховых (перестраховочных) организаций, имеющих рейтинг финансовой надежности не ниже группы «BB-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

ценных бумаг, выпущенных организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг не ниже группы «BBB-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

ценных бумаг, выпущенных организациями-резидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг не ниже группы «BB-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

коэффициент 0,8 к обеспечению в виде:

гарантий (поручительств) юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, в том числе банков-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «BB-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

гарантий (поручительств) юридических лиц-резидентов Республики Казахстан, в том числе банков-резидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «B-», присвоенный агентством Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

страховых полисов страховых (перестраховочных) организаций, имеющих рейтинг финансовой надежности не ниже группы «B-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

коэффициент 0,7 к рыночной стоимости обеспечения в виде недвижимого имущества, оформленного в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

коэффициент 0,6 к обеспечению в виде:

дебиторской задолженности заемщика;

движимого имущества заемщика и/или залогодателя;

товаров в обороте, за исключением поступающих в будущем (кроме тех товаров, оплата за которые осуществляется по аккредитивным операциям).

62. Качество обеспечения организацией определяется по результатам проведенного мониторинга обеспечения с применением:

1) по недвижимому имуществу – рыночной стоимости недвижимого имущества, определенной в отчете об оценке, проведенной по договору между оценщиком, и заемщиком и (или) залогодателем в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности;

2) по иному обеспечению – стоимости, определенной согласно внутренним нормативным документам организации.

63. При наличии просроченных платежей со сроком 7 (семь) и более рабочих дней в течение периода, начиная с даты кредитования, а также в период до наступления первого срока погашения платежей (за исключением случаев досрочного погашения платежей), оценка классификационной категории «отсутствие просрочек в погашении платежей по классифицируемому активу» в размере минус 1 балл не применяется, а применяется оценка 0 баллов.

Параграф 2. Особенности использования критериев для национального управляющего холдинга, за исключением займов (кредитов), предоставленных юридическим лицам, определенным решением Правительства Республики Казахстан и реализующим проекты в соответствии с государственными программами, направленными на модернизацию и диверсификацию экономики Республики Казахстан в ее приоритетных отраслях

64. При классификации активов и условных обязательств (за исключением инвестиционных займов (кредитов) и связанных с ними условных обязательств, займов (кредитов), включенных в портфели однородных займов (кредитов), а также займов (кредитов), представленных юридическим лицам, определенным решением Правительства Республики Казахстан и реализующим проекты в соответствии с государственными программами, направленными на модернизацию и диверсификацию экономики Республики Казахстан в ее приоритетных отраслях) национальным управляющим холдингом применяются таблицы 2 и 4 приложения 1 к настоящим Правилам.

65. При классификации займов (кредитов) используются критерии, предусмотренные пунктами 1, 2, 3 и 4 таблицы 2 приложения 1 к настоящим Правилам.

66. При классификации депозитов используются критерии, предусмотренные пунктами 1, 2 и 4 таблицы 2 приложения 1 к настоящим Правилам.

67. При классификации ценных бумаг, дебиторской задолженности используются критерии, предусмотренные пунктами 1, 2 и 4 таблицы 2 приложения

1 к настоящим Правилам, за исключением классификации акций, находящихся в портфеле ценных бумаг организации.

68. При классификации акций, находящихся в портфеле ценных бумаг организации, используются критерии, предусмотренные пунктами 1 и 4 таблицы 2 приложения 1 к настоящим Правилам.

69. При классификации условных обязательств используются критерии, предусмотренные пунктами 1, 2 и 4 таблицы 2 приложения 1 к настоящим Правилам.

70. Классификационная категория актива (условного обязательства) определяется исходя из общего количества баллов оценки активу (условному обязательству) по соответствующим критериям.

71. Провизии (резервы) определяются исходя из классификационной категории и в соответствующих размерах согласно таблице 4 приложения 1 к настоящим Правилам.

В целях налогообложения провизии (резервы), созданные в соответствии с настоящими Правилами, корректируются на коэффициент, определяемый по формуле:

$$K = \frac{Д}{СГД}, \quad \text{где}$$

К – коэффициент,

СГД – совокупный годовой доход за налоговый период с учетом корректировок,

Д – доходы, включенные (подлежащие включению) в совокупный годовой доход за налоговый период и полученные по активам, образовавшимся в результате реализации решения Правительства Республики Казахстан и (или) решения Совета директоров организации, и (или) закона Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий год. Данный показатель не включает доходы, подлежащие исключению из совокупного годового дохода в соответствии со статьей 255 Налогового кодекса.

72. Финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика) определяется в порядке, установленном пунктом 59 настоящих Правил.

73. Качество обеспечения классифицируется в порядке, установленном пунктами 61 и 62 настоящих Правил.

Параграф 3. Особенности использования критериев классификации займов (кредитов), предоставленных национальным управляющим холдингом юридическим лицам, определенным решением Правительства Республики Казахстан и реализующим проекты в соответствии с государственными программами, направленными на модернизацию и диверсификацию экономики Республики Казахстан в ее приоритетных отраслях

74. При классификации национальным управляющим холдингом займов (кредитов), предоставленных юридическим лицам, определенным решением Правительства Республики Казахстан и реализующим проекты в соответствии с государственными программами, направленными на модернизацию и диверсификацию экономики Республики Казахстан в ее приоритетных отраслях, применяются таблицы 3 и 4 приложения 1 к настоящим Правилам.

Глава 4. Особенности использования организацией критериев классификации инвестиционных займов (кредитов) и связанных с ними условных обязательств

Параграф 1. Особенности использования критериев классификации инвестиционных займов (кредитов) и связанных с ними условных обязательств, за исключением инвестиционных займов (кредитов), предоставленных юридическим лицам, определенным решением Правительства Республики Казахстан и реализующим проекты в соответствии с государственными программами, направленными на модернизацию и диверсификацию экономики Республики Казахстан в ее приоритетных отраслях

75. При классификации инвестиционных займов (кредитов) и связанных с ними условных обязательств, за исключением инвестиционных займов (кредитов) и условных обязательств, предоставленных юридическим лицам, определенным решением Правительства Республики Казахстан и реализующим проекты в соответствии с государственными программами, направленными на модернизацию и диверсификацию экономики Республики Казахстан в ее приоритетных отраслях, применяются таблицы 1 и 3 приложения 3 к настоящим Правилам.

76. При классификации займов (кредитов) используются критерии, предусмотренные пунктами 1, 2, 3, 4 и 5 таблицы 1 приложения 3 к настоящим Правилам.

77. При классификации депозитов используются критерии, предусмотренные пунктами 1, 2 и 5 таблицы 1 приложения 3 к настоящим Правилам.

78. При классификации дебиторской задолженности, ценных бумаг используются критерии, предусмотренные пунктами 1, 2 и 5 таблицы 1 приложения 3 к настоящим Правилам, за исключением классификации акций, находящихся в портфеле ценных бумаг организации.

79. При классификации акций, находящихся в портфеле ценных бумаг организации, используются критерии, предусмотренные пунктами 1 и 5 таблицы 1 приложения 3 к настоящим Правилам.

При классификации условных обязательств используются критерии, предусмотренные пунктами 1, 2 и 5 таблицы 1 приложения 3 к настоящим Правилам.

80. Классификационная категория актива (условного обязательства) определяется исходя из общего количества баллов оценки актива (условного обязательства) по соответствующим критериям.

81. Провизии (резервы) определяются исходя из классификационной категории и в соответствующих размерах согласно таблице 3 приложения 3 к настоящим Правилам.

В целях налогообложения провизии (резервы), созданные в соответствии с настоящими Правилами, корректируются на коэффициент, определяемый по формуле:

$$K = \frac{Д}{СГД}, \quad \text{где}$$

К – коэффициент,

СГД – совокупный годовой доход за налоговый период с учетом корректировок,

Д – доходы, включенные (подлежащие включению) в совокупный годовой доход за налоговый период и полученные по активам, образовавшимся в результате реализации решения Правительства Республики Казахстан и (или) решения Совета директоров организации, и (или) закона Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий год. Данный показатель не включает доходы, подлежащие исключению из совокупного годового дохода в соответствии со статьей 255 Налогового кодекса.

82. Финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика) определяется в порядке, установленном пунктом 59 настоящих Правил.

83. Финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика) – юридического лица, физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность, классифицируется следующим образом:

1) стабильное – в случае наличия, в том числе следующих показателей:

финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика) устойчивое;
 заемщик (должник, созаемщик) платежеспособен;
 денежные потоки позволяют обслуживать долг;
 значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с приложением 2 к настоящим Правилам, в пределах общепринятых норм;
 положительные рыночные условия развития бизнеса, имеет хорошую конкурентную позицию на рынке;
 имеется доступ к ресурсам и рынку капитала, нет зависимости от ограниченного количества поставщиков, не выявлены внешние или внутренние факторы, способные значительно ухудшить финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика) в течение срока действия договора;
 возможность заемщика (должника, созаемщика) рассчитаться с организацией по своему обязательству не вызывает сомнений;
 по срокам актива и обязательства заемщика (должника, созаемщика) соизмеримы;
 имеет положительную кредитную историю;

2) удовлетворительное – в случае наличия, в том числе следующих показателей:

финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика) этой категории близко к характеристикам «стабильное», но вероятность поддержки его на этом уровне на протяжении длительного времени является низкой;

уровень доходов, платежеспособности в течение трех лет с начала кредитования находится на уровне, предусмотренном бизнес-планом должника;

в динамике наблюдается незначительное уменьшение денежных потоков, при этом потоки позволяют покрыть основную часть долга;

заемщиком (должником, созаемщиком) принимаются меры для улучшения своего финансового состояния;

присутствуют минимальные риски концентрации поставщиков товаров, услуг и потребителей продукции заемщика (должника, созаемщика);

возможность заемщика (должника, созаемщика) рассчитаться с организацией по своему обязательству не вызывает сомнений в связи с тем, что имеется доступ к дополнительным ресурсам;

3) нестабильное – в случае наличия, в том числе следующих показателей:

существует определенная вероятность, что заемщик (должник, созаемщик) не рассчитается с организацией по своим обязательствам ввиду следующих факторов:

имеются признаки постоянного и существенного ухудшения финансового состояния заемщика (должника, созаемщика):

уровень доходов, платежеспособности в течение трех лет с начала кредитования находится на уровне, предусмотренном бизнес-планом должника;

снижение рыночной доли;

нет уверенности в том, что принимаемые заемщиком (должником, созаемщиком) меры эффективны для стабилизации финансового состояния; заемщику (должнику, созаемщику) объявлена санация на срок не более 1 года;

имеются обстоятельства форс-мажора, а также иные обстоятельства, нанесшие заемщику (должнику, созаемщику) материальный ущерб, но не повлекшие прекращения его деятельности;

4) критическое – в случае наличия, в том числе следующих показателей: постоянное ухудшение финансового состояния заемщика (должника, созаемщика) достигло критического уровня:

неплатежеспособность, потеря рыночных позиций; заемщику (должнику, созаемщику) объявлена санация на срок более одного года;

заемщик (должник, созаемщик) признан банкротом;

у заемщика (должника, созаемщика) имеются обстоятельства форс-мажора, нанесшие заемщику (должнику, созаемщику) материальный ущерб и (или) не позволяющие ему продолжать свою деятельность, отсутствует кредитное досье у заемщика (созаемщика).

Финансовое состояние юридических лиц, сто процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежит национальному управляющему холдингу, не может классифицироваться ниже, чем финансовое состояние национального управляющего холдинга на консолидированной основе.

84. Качество обеспечения классифицируется следующим образом:

1) надежное – высоколиквидное обеспечение, в совокупности покрывающее не менее 100 процентов обязательств заемщика по активу (по основному долгу и необходимому к получению вознаграждению за пользование займом (кредитом) в течение первого квартала, а также вознаграждению за льготный период, если таковой предоставляется организацией), в виде:

гарантий (поручительств) Правительства Республики Казахстан; государственных ценных бумаг Республики Казахстан; гарантий (поручительств) юридических лиц – нерезидентов Республики Казахстан, в том числе банков-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже группы «А-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

гарантий (поручительств) юридических лиц-резидентов Республики Казахстан, в том числе банков-резидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «BBB+», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

страховых полисов страховых (перестраховочных) организаций, имеющих рейтинг финансовой надежности не ниже группы «BBB+», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

залога денег на депозите в банке-кредиторе и/или денег, являющихся предметом залога в банке-кредиторе;

ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch, присвоенный агентством Standard&Poor's, не ниже группы «BBB+»;

монетарных драгоценных металлов;

векселей первоклассных эмитентов Республики Казахстан;

ценных бумаг, выпущенных организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг не ниже группы «А-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

ценных бумаг, выпущенных организациями-резидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг не ниже группы «BBB+», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

гарантий (поручительств) юридических лиц, единственным акционером которых являются государство или национальный холдинг либо национальный управляющий холдинг;

2) хорошее – обеспечение, перечисленное в настоящем подпункте и покрывающее в совокупности не менее 70 процентов обязательств заемщика по активу (по основному долгу и необходимому к получению вознаграждению за пользование займом (кредитом) в течение первого квартала, а также вознаграждению за льготный период, если таковой предоставляется организацией).

В целях применения настоящего подпункта при оценке обеспечения применяются следующие коэффициенты к стоимости обеспечения:

коэффициент 1 к высоколиквидному обеспечению, указанному в подпункте 1) настоящего пункта;

коэффициент 0,9 к обеспечению в виде:

гарантий (поручительств) юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, в том числе банков-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «BB+», присвоенный агентством Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

гарантий (поручительств) юридических лиц-резидентов Республики Казахстан, в том числе банков, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «B+»,

присвоенный агентством Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

резервных аккредитивов банков, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «B+», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

имущества, предусмотренного для погашения и обслуживания обязательств должников по инвестиционным займам (кредитам) в республиканском или местных бюджетах на соответствующий финансовый год;

денег, поступающих по гарантированным платежам от платежеспособных (финансовое состояние стабильное) юридических лиц;

страховых полисов страховых (перестраховочных) организаций, имеющих рейтинг финансовой надежности не ниже группы «B+», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

ценных бумаг, выпущенных организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг не ниже группы «BB+», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

ценных бумаг, выпущенных организациями-резидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг не ниже группы «B+», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

3) удовлетворительное – обеспечение, перечисленное в настоящем подпункте и покрывающее в совокупности не менее 60 процентов обязательств заемщика по активу (по основному долгу и необходимому к получению вознаграждению за пользование займом (кредитом) в течение первого квартала, а также вознаграждению за льготный период, если таковой предоставляется организацией).

В целях применения настоящего подпункта при оценке обеспечения применяются следующие коэффициенты к стоимости обеспечения:

коэффициент 1 к высоколиквидному обеспечению, указанному в подпункте 1) настоящего пункта;

коэффициент 0,9 к обеспечению в виде:

гарантий (поручительств) юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, в том числе банков-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «BB+», присвоенный агентством Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

гарантий (поручительств) юридических лиц-резидентов Республики Казахстан, в том числе банков, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «B+», присвоенный агентством Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

резервных аккредитивов банков, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «B+», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

имущества, предусмотренного для погашения и обслуживания обязательств должников по инвестиционным займам (кредитам) в республиканском или местных бюджетах на соответствующий финансовый год;

денег, поступающих по гарантированным платежам от платежеспособных (финансовое состояние стабильное) юридических лиц;

страховых полисов страховых (перестраховочных) организаций, имеющих рейтинг финансовой надежности не ниже группы «B+», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

ценных бумаг, выпущенных организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг не ниже группы «BB+», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

ценных бумаг, выпущенных организациями-резидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг не ниже группы «B+», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

коэффициент 0,8 к обеспечению в виде:

гарантий (поручительств) юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, в том числе банков-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «BB-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

гарантий (поручительств) юридических лиц-резидентов Республики Казахстан, в том числе банков-резидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «B-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

резервных аккредитивов банков, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «B-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

имущества, в том числе которое поступит в будущем в соответствии с бизнес-планом;

денег, предусмотренных для погашения и обслуживания обязательств и должников по инвестиционным займам (кредитам) в республиканском или местных бюджетах на соответствующий финансовый год;

денег, поступающих по гарантированным платежам от платежеспособных юридических лиц;

страховых полисов страховых (перестраховочных) организаций, имеющих рейтинг финансовой надежности не ниже группы «В», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

коэффициент 0,7 к рыночной стоимости обеспечения в виде недвижимого имущества, оформленного в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

коэффициент 0,6 к обеспечению в виде:

дебиторской задолженности заемщика;

движимого имущества заемщика и/или залогодателя;

товаров в обороте;

4) неудовлетворительное – обеспечение, перечисленное в настоящем подпункте и покрывающее в совокупности не менее 50 процентов обязательств заемщика по активу (по основному долгу и необходимому к получению вознаграждению за пользование займом (кредитом) в течение первого квартала, а также вознаграждению за льготный период, если таковой предоставляется организацией).

В целях применения настоящего подпункта при оценке обеспечения применяются следующие коэффициенты к стоимости обеспечения:

коэффициент 1 к высоколиквидному обеспечению, указанному в подпункте 1) настоящего пункта;

коэффициент 0,9 к обеспечению в виде:

гарантий (поручительств) юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, в том числе банков-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «BB+», присвоенный агентством Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

гарантий (поручительств) юридических лиц-резидентов Республики Казахстан, в том числе банков, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «B+», присвоенный агентством Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

резервных аккредитивов банков, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «B+», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

имущества, предусмотренного для погашения и обслуживания обязательств должников по инвестиционным займам (кредитам) в республиканском или местных бюджетах на соответствующий финансовый год;

денег, поступающих по гарантированным платежам от платежеспособных (финансовое состояние стабильное) юридических лиц;

страховых полисов страховых (перестраховочных) организаций, имеющих рейтинг финансовой надежности не ниже группы «B+», присвоенный агентством

Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

ценных бумаг, выпущенных организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг не ниже группы «BB+», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

ценных бумаг, выпущенных организациями-резидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг не ниже группы «B+», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

коэффициент 0,8 к обеспечению в виде:

гарантий (поручительств) юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, в том числе банков-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «BB-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

гарантий (поручительств) юридических лиц-резидентов Республики Казахстан, в том числе банков-резидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «B-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

резервных аккредитивов банков, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «B-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

имущества, в том числе которое поступит в будущем в соответствии с бизнес-планом;

денег, предусмотренных для погашения и обслуживания обязательств и должников по инвестиционным займам (кредитам) в республиканском или местных бюджетах на соответствующий финансовый год;

денег, поступающих по гарантированным платежам от платежеспособных юридических лиц;

страховых полисов страховых (перестраховочных) организаций, имеющих рейтинг финансовой надежности не ниже группы «B», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

коэффициент 0,7 к рыночной стоимости обеспечения в виде недвижимого имущества, оформленного в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

коэффициент 0,6 к обеспечению в виде:

дебиторской задолженности заемщика;

движимого имущества заемщика и/или залогодателя;

товаров в обороте;

5) без обеспечения – обеспечение, покрывающее в совокупности менее 50 процентов обязательств заемщика по активу (по основному долгу и необходимому к получению вознаграждению за пользование займом (кредитом) в течение первого квартала, а также вознаграждению за льготный период, если таковой предоставляется организацией).

В целях применения настоящего подпункта при оценке обеспечения применяются следующие коэффициенты к стоимости обеспечения:

коэффициент 1 к высоколиквидному обеспечению, указанному в подпункте 1) настоящего пункта;

коэффициент 0,9 к обеспечению в виде:

гарантий (поручительств) юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, в том числе банков-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «BB+», присвоенный агентством Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

гарантий (поручительств) юридических лиц-резидентов Республики Казахстан, в том числе банков, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «B+», присвоенный агентством Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

резервных аккредитивов банков, имеющих долговой рейтинг, не ниже группы «B+», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

имущества, предусмотренного для погашения и обслуживания обязательств должников по инвестиционным займам (кредитам) в республиканском или местных бюджетах на соответствующий финансовый год;

денег, поступающих по гарантированным платежам от платежеспособных (финансовое состояние стабильное) юридических лиц;

страховых полисов страховых (перестраховочных) организаций, имеющих рейтинг финансовой надежности не ниже группы «B+», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

ценных бумаг, выпущенных организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг не ниже группы "BB+", присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

ценных бумаг, выпущенных организациями-резидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг не ниже группы «B+», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

коэффициент 0,8 к обеспечению в виде:

гарантий (поручительств) юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, в том числе банков-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «ВВ-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

гарантий (поручительств) юридических лиц-резидентов Республики Казахстан, в том числе банков-резидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «В-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

резервных аккредитивов банков, имеющих долговой рейтинг не ниже группы «В-», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

имущества, в том числе которое поступит в будущем в соответствии с бизнес-планом;

денег, предусмотренных для погашения и обслуживания обязательств и должников по инвестиционным займам (кредитам) в республиканском или местных бюджетах на соответствующий финансовый год;

денег, поступающих по гарантированным платежам от платежеспособных юридических лиц;

страховых полисов страховых (перестраховочных) организаций, имеющих рейтинг финансовой надежности не ниже группы «В», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch;

коэффициент 0,7 к рыночной стоимости обеспечения в виде недвижимого имущества, оформленного в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

коэффициент 0,6 к обеспечению в виде:

дебиторской задолженности заемщика;

движимого имущества заемщика и/или залогодателя;

товаров в обороте.

85. Качество обеспечения организацией определяется по результатам проведенного мониторинга обеспечения с применением:

1) по недвижимому имуществу – рыночной стоимости недвижимого имущества, определенной в отчете об оценке, проведенной по договору между оценщиком и заемщиком и (или) залогодателем в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности;

2) по иному обеспечению – стоимости, определенной согласно внутренним нормативным документам организации.

Параграф 2. Особенности использования критериев классификации инвестиционных займов (кредитов), предоставленных юридическим лицам, определенным решением Правительства Республики Казахстан и реализующим проекты в соответствии с государственными программами, направленными на модернизацию и диверсификацию экономики Республики Казахстан в ее приоритетных отраслях

86. При классификации национальным управляющим холдингом займов (кредитов), предоставленных юридическим лицам, определенным решением Правительства Республики Казахстан и реализующим проекты в соответствии с государственными программами, направленными на модернизацию и диверсификацию экономики Республики Казахстан в ее приоритетных отраслях, используются таблицы 2 и 3 приложения 3 к настоящим Правилам.

Глава 5. Особенности формирования банком провизий (резервов) против активов и условных обязательств

Параграф 1. Порядок создания провизий (резервов)

87. Банк создает провизии (резервы) под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, международным стандартом финансовой отчетности № 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО № 9) и в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

88. Провизии (резервы) создаются в соответствии с методикой расчета провизий (резервов), утвержденной исполнительным органом банка (далее – методика).

89. Для целей формирования провизий (резервов) различаются три стадии обесценения индивидуальных активов, а также созданные или приобретенные кредитно-обесцененные активы (далее – РОСІ-активы):

стадия № 1 – с момента первоначального признания индивидуального актива не было значительного повышения кредитного риска, отсутствуют признаки кредитного обесценения;

стадия № 2 – с момента первоначального признания произошло значительное увеличение кредитного риска, но нет дефолта;

стадия № 3 – с момента первоначального признания произошло значительное увеличение кредитного риска, сопровождающееся дефолтом;

РОСІ-актив – приобретенный или созданный финансовый актив, по которому имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания.

90. Расчет провизий (резервов) по индивидуальным активам, не являющимся РОСІ-активами, предусматривает выполнение следующих этапов:

1) определение стадии индивидуального актива, а именно:

оценка наличия событий, являющихся объективным подтверждением кредитного обесценения индивидуального актива;

в случае выявления объективного подтверждения кредитного обесценения индивидуальный актив классифицируется в стадию № 3 и рассчитываются ожидаемые кредитные убытки на отчетную дату в соответствии с методикой;

оценка наличия событий, приведших к значительному увеличению кредитного риска с даты первоначального признания индивидуального актива;

в случае выявления значительного увеличения кредитного риска индивидуальный актив классифицируется в стадию № 2 и рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок на отчетную дату в соответствии с методикой;

в случае отсутствия подтверждения кредитного обесценения и критериев значительного увеличения кредитного риска индивидуальный актив классифицируется в стадию № 1 и рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки в соответствии с методикой;

2) размер провизий (резервов) приравнивается к размеру ожидаемых и имеющихся кредитных убытков на отчетную дату.

91. Для целей расчета вероятности возникновения дефолта банком используется внутренняя рейтинговая модель, утвержденная уполномоченным органом банка, разработанная и протестированная с участием международных организаций (экспертов) в области моделирования рейтинговых оценок или их специализированных подразделений. международными организациями (экспертами) в области моделирования рейтинговых оценок признаются:

S&P Global Market Intelligence LLC;

Fitch Ratings Inc.;

Moody's Investors Service;

Fair, Isaac and Company (FICO);

Experian plc.;

Deloitte Touche Tohmatsu Limited;

Ernst & Young Global Limited;

KPMG;

Pricewaterhouse Coopers International Limited.

92. Для целей расчета уровня возможных потерь при дефолте (Loss Given Default, LGD) банк использует модель (-и) LGD, утвержденную (-ые) уполномоченным органом банка, разработанную (-ые) и протестированную (-ые) с участием международных организаций (экспертов) или их специализированными подразделениями в области моделирования.

93. Для целей расчета суммы требований при дефолте (Exposure at Default EAD) банк применяет модели оценки компонентов кредитного риска в соответствии с моделью EAD расчета суммы требований при дефолте, утвержденной уполномоченным органом банка.

94. Индивидуальный актив является кредитно-обесцененным, когда происходят одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому индивидуальному активу. Объективным подтверждением кредитного обесценения индивидуального актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

1) нарушение условий договора, в частности, дефолт или просрочка платежей (основного долга и/или вознаграждения) сроком свыше 90 календарных дней в банке и/или других финансовых организациях на отчетную дату;

2) реструктуризация в связи с финансовыми затруднениями контрагента;

3) наличие у банка информации об обстоятельствах форс-мажора, а также иных, которые нанесли контрагенту существенный материальный ущерб или не позволяют ему продолжать свою деятельность, включая информацию о лишении/приостановлении лицензии на виды деятельности или коммерческой деятельности контрагента;

4) наличие обоснованной и подтверждаемой информации о высокой вероятности банкротства или иного рода финансовой реорганизации, а также вовлеченности в судебные разбирательства контрагента, которые могут ухудшить его финансовое состояние;

5) исчезновение активного рынка для данного индивидуального актива в результате значительных финансовых затруднений контрагента.

95. По индивидуальным активам, по которым подтверждены объективные признаки кредитного обесценения и сумма дисконтированных ожидаемых денежных потоков превышает валовую балансовую стоимость индивидуального актива, рассчитываются кредитные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

96. Индивидуальные активы, отнесенные в стадию № 3, переходят в стадию № 2 при отсутствии признаков кредитного обесценения, а также при выполнении одного или нескольких из следующих условий:

1) погашение контрагентом задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости до уровня равной или ниже суммы задолженности на дату отнесения индивидуального актива в стадию № 3 (операции взаиморасчетов договором цессии в учет не берутся);

2) истечение периода стабилизации (карантина), составляющего:

для индивидуальных активов, не подвергшихся реструктуризации в связи с финансовыми затруднениями контрагента, - 3 месяца;

для индивидуальных активов, подвергшихся реструктуризации в связи с финансовыми затруднениями контрагента, – 12 месяцев с даты такой реструктуризации. При наличии у реструктурированного индивидуального актива льготного периода индивидуальный актив остается в стадии № 3 до окончания льготного периода и как минимум в течение 6 месяцев после него, но не менее 12 месяцев с даты реструктуризации в связи с финансовыми затруднениями контрагента.

97. Индивидуальный актив относится в стадию № 2, если отсутствуют объективные признаки кредитного обесценения на отчетную дату, но по данному индивидуальному активу на отчетную дату произошло значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания финансового инструмента.

98. Увеличение кредитного риска определяется следующим образом:

1) по каждому индивидуальному активу оценивается изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента путем сравнения риска наступления дефолта по финансовому активу с риском наступления дефолта на дату первоначального признания;

2) анализируется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат и усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

99. Критериями значительного увеличения кредитного риска являются:

1) снижение внутреннего/внешнего рейтинга индивидуального актива по сравнению с датой первоначального признания на:

3 и более ступени — для индивидуального актива с рейтингом от «BBB-» и выше;

2 и более ступени — для индивидуального актива с рейтингом от «BB+» ниже;

2) нарушение условий договора, в частности, просрочка платежей (основного долга и/или вознаграждения) сроком свыше 30 календарных дней в банке и/или других финансовых организациях на отчетную дату;

3) значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или качества гарантий или механизмов повышения кредитного качества, предоставленных третьими сторонами, которые привели к недостатку обеспечения по индивидуальному активу на основании расчета достаточности обеспечения, что может уменьшить экономический стимул для контрагента осуществлять контрактные платежи, предусмотренные договором, или иным обоснованным образом повлияют на вероятность наступления дефолта;

4) контрагент имеет задолженность по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, по обязательным пенсионным взносам, по обязательным социальным отчислениям на отчетную дату сроком свыше 30 календарных дней

(для резидентов Республики Казахстан), которая привела/может привести к неисполнению контрагентом финансовых обязательств перед банком;

5) иное суждение, при котором банк считает, что существует значительный риск неблагоприятного влияния на ожидаемые будущие денежные потоки.

100. При отсутствии критериев значительного увеличения кредитного риска на отчетную дату и соблюдении периода стабилизации (карантина) в течение 3 месяцев с даты исчезновения критериев увеличения кредитного риска индивидуальный актив может быть переведен в стадию № 1 и расчет кредитных убытков производится на основании 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

101. Индивидуальный актив относится в стадию № 1, если отсутствуют объективные признаки кредитного обесценения и по данному индивидуальному активу не произошло значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания финансового инструмента.

102. Активы, которые являются кредитно-обесцененными финансовыми активами на момент первоначального признания, не имеют провизий (резервов) под обесценение. Вместо этого величина ожидаемых кредитных убытков по ним за весь срок включается в расчет эффективной процентной ставки.

103. В качестве оценочного резерва под убытки по РОСІ-активам на каждую последующую отчетную дату признаются провизии (резервы), только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

104. Расчет ожидаемых кредитных убытков производится по формулам, предусмотренным методикой, в зависимости от стадии индивидуального актива или принадлежности его к РОСІ-активам.

105. Периодичность создания провизий (резервов) устанавливается методикой, но не реже одного раза в месяц на конец периода.

106. Размер провизий (резервов), созданных в соответствии с методикой, отражается в бухгалтерском учете и финансовой отчетности банка.

Параграф 2. Требования к методике

107. Методика содержит:

1) перечень событий, подтверждающих кредитное обесценение индивидуального актива;

2) определение дефолта;

3) критерии определения значительного увеличения кредитного риска;

4) порядок определения размера провизий (резервов) в соответствии с определенной стадией/принадлежностью к РОСІ-активам индивидуального актива;

5) периодичность расчета размера провизий (резервов).

108. Основаниями для внесения изменений и (или) дополнений в методику являются:

1) несоответствие утвержденной методики требованиям законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, международным стандартам финансовой отчетности;

2) результаты теста на соответствие провизий (резервов), рассчитанных согласно требованиям методики, фактическим суммам убытков;

3) изменение источника (невозможность получения данных в будущем) статистических, макроэкономических данных, делающее невозможным применение их в будущем;

4) изменение сегментации портфеля по схожим характеристикам кредитного риска в связи с изменением стратегии банка на рынке кредитования (например, запуск новых продуктов, концентрация на определенных секторах экономики и т.п.);

5) иные изменения/дополнения, направленные на повышение точности модели расчетов и улучшение/оптимизацию процесса, в том числе автоматизацию.

Параграф 3. Расчет провизий (резервов), подлежащих отнесению на вычет

109. В целях налогообложения провизии (резервы) не формируются: по индивидуальным активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с методикой;

по однородным кредитам (займам);

в случае, если заемщик (должник, созаемщик) является лицом, зарегистрированным в государстве с льготным налогообложением, определенном в соответствии с налоговым законодательством, либо зависимым или дочерним по отношению к лицу, зарегистрированному в государстве с льготным налогообложением.

110. Провизии (резервы) подлежат отнесению на вычеты в размере убытка от обесценения, приходящегося на долю основного долга в валовой балансовой стоимости актива (далее - обесценение основного долга), который определяется по формуле:

$$\text{ООД} = \text{ОД} \times (\text{П} / \text{ВБС}), \text{ где}$$

ООД – обесценение основного долга;

ОД – основной долг;

П – провизии (резервы), определенные в соответствии с пунктом 88 настоящих Правил;

ВБС - валовая балансовая стоимость актива.

При этом исчисленная сумма обесценения основного долга подлежит округлению до 1 тенге: сумма в 50 и более тиын принимается за один тенге, сумма меньше 50 тиын не принимается.

Приложение 1
к Правилам создания
проvizий (резервов)

Критерии классификации активов и условных обязательств (за исключением инвестиционных займов (кредитов) и связанных с ними условных обязательств, а также займов (кредитов), включенных в портфели однородных займов (кредитов)) для юридических лиц, основными видами деятельности которых являются осуществление заемных операций или выкуп прав требования, сто процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу

таблица 1

№ п/п	Критерии	Классификационная категория		Баллы
1.	Финансовое состояние			
1)		стабильное		0
2)		удовлетворительное		+1
3)		нестабильное		+2
4)		критическое		+4
2.	Наличие просрочки погашения			
		по займу (кредиту)	по вкладам (депозитам), ценным бумагам и условным обязательствам	по дебиторской задолженности
1)		отсутствие просрочек в погашении платежей по классифицируемому активу за последние двенадцать месяцев		-1
2)		Займы (кредиты), по которым имелась просрочка платежей до текущей даты за последние двенадцать месяцев, и по		0

		которым срок оплаты платежей не наступил		
3)		7-30 дней	до 7 дней	до 14 дней
4)		31-60 дней	от 7 до 15 дней	от 14 до 30 дней
5)		61-90 дней	от 15 до 30 дней	от 30 до 60 дней
6)		свыше 90 дней	свыше 30 дней	свыше 60 дней
3.	Качество обеспечения			
1)		надежное	-3	
2)		хорошее	-2	
3)		удовлетворительное	0	
4)		неудовлетворительное	+1	
5)		без обеспечения	+2	
4.	Пролонгация			
1)		отсутствие пролонгации	0	
2)		наличие пролонгации	Количество пролонгации умножается на +1 балл	
5.	Наличие рейтинга у заемщика (должника)			
1)		«А» и выше	-3	
2)		свыше рейтинга Республики Казахстан – до «А»	-2	
3)		на уровне рейтинга Республики Казахстан	-1	
4)		ниже рейтинга Республики Казахстан и без рейтинга	0 Скачать	

Критерии классификации активов и условных обязательств (за исключением инвестиционных займов (кредитов) и связанных с ними условных обязательств, займов (кредитов), включенных в портфели однородных займов (кредитов), а также займов (кредитов), предоставленных юридическим лицам, определенным решением Правительства Республики Казахстан и реализующим проекты в соответствии с государственными программами, направленными на модернизацию и диверсификацию экономики Республики Казахстан в ее приоритетных отраслях) для национального управляющего холдинга

таблица 2

№ п/п	Критерии	Классификационная категория		Баллы	
1.	Финансовое состояние				
1)		стабильное		0	
2)		удовлетворительное		+1	
3)		нестабильное		+2	
4)		критическое		+4	
2.	Наличие просрочки погашения				
		по займу (кредиту)	по вкладам (депозитам), ценным бумагам и условным обязательствам	по дебиторской задолженности	
1)		отсутствие просрочек в погашении платежей по классифицируемому активу		-1	
2)		Займы (кредиты), по которым имелась просрочка платежей до текущей даты, и по которым срок оплаты платежей не наступил		0	
3)		7-30 дней	до 7 дней	до 14 дней	+1.5
4)		31-60 дней	от 7 до 15 дней	от 14 до 30 дней	+2.5
5)		61-90 дней	от 15 до 30 дней	от 30 до 60 дней	+3.5
6)		свыше 90 дней	свыше 30 дней	свыше 60 дней	+4.5
3.	Качество обеспечения				
1)		надежное		-3	
2)		хорошее		-2	
3)		удовлетворительное		0	
4)		неудовлетворительное		+1	
5)		без обеспечения		+2	
4.	Наличие рейтинга у заемщика (должника)				
1)		«А» и выше		-3	
2)		свыше рейтинга Республики Казахстан – до «А»		-2	
3)		на уровне рейтинга Республики Казахстан		-1	
4)		ниже рейтинга Республики Казахстан и без рейтинга		0 Скачать	

Критерии классификации займов (кредитов), предоставленных национальным управляющим холдингом юридическим лицам, определенным решением Правительства Республики Казахстан и реализующим проекты в соответствии с государственными программами, направленными на модернизацию и диверсификацию экономики Республики Казахстан в ее приоритетных отраслях

таблица 3

№ п/п	Критерии	Классификационная категория	Баллы
1.	Наличие просрочки погашения		
1)		отсутствие просрочек в погашении платежей по классифицируемому активу	-1
2)		Займы (кредиты), по которым имелась просрочка платежей до текущей даты, и по которым срок оплаты платежей не наступил	0
3)		30-60 дней	+1.5
4)		61-90 дней	+2.5
5)		91-120 дней	+3.5
6)		свыше 120 дней	+4.5 Скачать

Шкала процентных значений необходимого объема провизии (резервов) для соответствующих классификационных категорий

таблица 4

Количество баллов, для определения классификационной категории актива (условного обязательства, портфеля однородных займов (кредитов) *	Классификационная категория актива (условного обязательства, портфеля однородных займов (кредитов)	Размер провизии (в % от суммы основного долга) по активу (условному обязательству, портфелю однородных займов (кредитов)
до 1 (включительно)	Стандартный	
	Сомнительный:	
от 1 до 2 (включительно)	1 категории	5 % – при своевременной и полной оплате платежей
	2 категории	10 % - при задержке или неполной оплате платежей

от 2 до 3 (включительно)	3 категории	20 % – при своевременной и полной оплате платежей
	4 категории	25 % – при задержке или неполной оплате платежей
от 3 до 4 (включительно)	5 категории	50 % – во всех случаях
от 4 до 8 (включительно)	6 категории	75 % – во всех случаях
свыше 8	Безнадежный	100 % – во всех случаях Скачать

Примечание:

для национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса и его дочерних организаций количество баллов всегда равно 0.

Приложение 2
к Правилам создания
провизий (резервов)

Определение финансового состояния заемщика

1. Критерии определения финансового состояния банков контрагентов и других финансовых институтов

1. При оценке финансового состояния банков-контрагентов и других финансовых институтов используются нижеуказанные показатели финансовой отчетности в порядке отражения операций в счетах бухгалтерского учета согласно плану счетов, разработанному в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном банке Республики Казахстан». При внесении изменений в типовой план счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе «Банк Развития Казахстана» оценка финансового состояния производится с учетом внесенных изменений на основании финансовой отчетности, представленной банком-контрагентом.

таблица 1

Код счета	Наименование счета
1000	Деньги
1050	Корреспондентские счета
1100	Требования к Национальному банку Республики Казахстан
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
1250	Вклады, размещенные в других банках
1300	Займы, предоставленные другим банкам
1306	Просроченная задолженность других банков по займам
1309	Просроченная задолженность других банков по финансовому лизингу
1319	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам (контрактивный)
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций

1327	Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций
1328	Просроченная задолженность по финансовому лизингу, предоставленному организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций
1329	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций (контрактивный)
1400	Требования к клиентам
1409	Просроченная задолженность клиентов по факторингу
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу
1423	Просроченная задолженность клиентов по форфейтингу
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам
1427	Просроченная задолженность по операциям финансирования торговой деятельности
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (контрактивный)
1450	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг
1475	Инвестиции в субординированный долг (активный)
1476	Прочие инвестиции (активный)
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения
1600	Товарно-материальные запасы
1650	Основные средства и нематериальные активы
1850	Прочие дебиторы
1880	Секьюритизируемые активы
2010	Корреспондентские счета
2020	Вклады до востребования других банков
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций

2110	Займы овернайт
2120	Срочные вклады
2200	Обязательства перед клиентами
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги
2400	Субординированные долги
2850	Прочие кредиторы
3200	Резервы (проевизии) на общебанковские риски
3510	Резервный капитал (пассивный)
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет (пассивный)
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) (пассивный)
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном банке Республики Казахстан
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам
4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, или полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям к клиентам
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами
4475	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в субординированный долг

4476	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков
5150	Расходы по расчетам с филиалами
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу
5451	Ассигнования на резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках
5452	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам
5464	Ассигнования на резервы (провизии) по ценным бумагам
5466	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций

6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам (активный)
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам (активный)
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям (активный) Скачать

2. Для определения финансового состояния используются следующие показатели:

1) «Имобилизованные средства» (ИС) – определяется как разница суммы счетов 1850, 1306, 1309, 1327, 1328, 1409, 1421, 1423, 1424, 1427, 1600, 1650 и счета 2850 (ИС = 1850 + 1306 + 1309 + 1327 + 1328 + 1409 + 1421 + 1423 + 1424 + 1427 + 1600 + 1650 - 2850);

2) «Собственный капитал брутто» (СКБ) – определяется как разница показателей «Собственный капитал» и «Имобилизованные средства»;

3) «Доходные активы» (ДА) – определяется как сумма счетов 1000, 1050, 1100, 1200, 1250, 1300, 1400, 1450, 1470 (ДА = 1000 + 1050 + 1100 + 1200 + 1250 + 1300 + 1400 + 1450 + 1470);

4) «Кредиты брутто» (КБ) – определяется как сумма счетов 1300, 1319, 1320, 1329, 1400, 1428, 6005, 6010, 6055 (КБ = 1300 - 1319 + 1320 - 1329 + 1400 - 1428 + 6005 + 6010 + 6055);

5) «Просроченные кредиты» (ПК) – определяется как сумма счетов 1306, 1309, 1327, 1328, 1409, 1421, 1423, 1424, 1427 (ПК = 1306 + 1309 + 1327 + 1328 + 1409 + 1421 + 1423 + 1424 + 1427);

6) «Чистый процентный доход» – «расходы на резервы» (ЧПД-РР) – определяется как разница суммы счетов 4050, 4100, 4200, 4250, 4300, 4320, 4400, 4450, 4465, 4475, 4476, 4480 и суммы счетов 5020, 5030, 5040, 5050, 5060, 5090, 5110, 5120, 5150, 5200, 5250, 5300, 5400, 5451, 5452, 5455, 5464, 5466 ((ЧПД-РР) = (4050 + 4100 + 4200 + 4250 + 4300 + 4320 + 4400 + 4450 + 4465 + 4475 + 4476 + 4480) - (5020 + 5030 + 5040 + 5050 + 5060 + 5090 + 5110 + 5120 + 5150 + 5200 + 5250 + 5300 + 5400 + 5451 + 5452 + 5455 + 5464 + 5466)); 7) «Активы, приносящие процентный доход» (АПД) – определяется как сумма счетов 1050, 1100, 1200, 1250, 1300, 1320, 1400, 1450, 1458, 1475, 1476, 1480, 1880 (АПД = 1050 + 1100 + 1200 + 1250 + 1300 + 1320 + 1400 + 1450 + 1458 + 1475 + 1476 + 1480 + 1880);

8) «Чистая прибыль» + «Резервы» + «Резервный фонд» (ЧРР) – определяется как сумма счетов 3599, 1319, 1329, 1428, 3200, 3510, 3580 (ЧРР = 3599 + 1319 + 1329 + 1428 + 3200 + 3510 + 3580);

9) «Процентные доходы» (ПД) – определяется как сумма счетов 4050, 4100, 4200, 4250, 4300, 4320, 4400, 4450, 4465, 4475, 4476, 4480 (ПД = 4050 + 4100 + 4200 + 4250 + 4300 + 4320 + 4400 + 4450 + 4465 + 4475 + 4476 + 4480);

10) «Процентные расходы» (ПР) – определяется как сумма счетов 5020, 5030, 5040, 5050, 5060, 5090, 5110, 5120, 5150, 5200, 5250, 5300, 5400 (ПР = 5020 + 5030 + 5040 + 5050 + 5060 + 5090 + 5110 + 5120 + 5150 + 5200 + 5250 + 5300 + 5400);

11) «Процентные обязательства» (ПО) – определяется как сумма счетов 2010, 2020, 2030, 2040, 2050, 2110, 2120, 2200, 2255, 2300, 2400 (ПО = 2010 + 2020 + 2030 + 2040 + 2050 + 2110 + 2120 + 2200 + 2255 + 2300 + 2400);

12) «Доход по кредитам» (ДК) – определяется как сумма счетов 4300, 4320, 4400 (ДК = 4300 + 4320 + 4400);

13) «Расходы на провизии по кредитам» (РПК) – определяется как сумма счетов 5452 и 5455 (РПК = 5452 + 5455);

14) «Сформированные провизии» (СП) – определяется как сумма счетов 1319, 1329, 1428 (СП = 1319 + 1329 + 1428).

3. Для определения финансового состояния рассчитываются итоговые баллы по каждому показателю, указанному в графе 1 таблицы 2 настоящего приложения. Итоговый балл показателя рассчитывается согласно порядку, определенному в графе 2, с присвоением соответствующего балла из графы 4 в зависимости от соответствия нормативам в графе 3.

таблица 2

Наименование показателя	Порядок расчета	Нормативы показателя	Соответствующий балл
1	2	3	4
Коэффициент иммобилизации капитала	иммобилизованные средства/собственный капитал - брутто	0-10 %	0
		10-30 %	5
		более 30 % или отрицательное значение	10
Коэффициент автономии	собственный капитал-нетто/обязательства	более 13 %	0
		от 6 % до 13 %	5
		менее 6 %	10
Коэффициент маневренности	собственный капитал-нетто/собственный капитал-брутто	более 90 %	0
		от 70 % до 90 %	5
		менее 70 % или в случае, если оба отрицательные	10
	активы/собственный капитал	менее 700 %	0

Мультипликатор капитала		от 700 % до 900 %	5
		более 900% или отрицательный	10
Удельный вес доходных активов в совокупных активах	доходные активы/активы	более 80 %	0
		от 80 % до 40 %	5
		менее 40 %	10
Удельный вес кассовых средств в совокупных активах	касса/активы	более 3 %	0
		то 1 % до 3 %	5
		менее 1 %	10
Соотношение кредитов-брутто (кредиты клиентам, МБК, внебалансовые требования) и совокупных активов	кредиты-брутто (включая МБК и внебаланс) /активы	менее 100 %	0
		от 100 % до 130	5
		более 130 %	10
Доля просроченной и заблокированной задолженности в кредитном портфеле	просроченные кредиты /кредиты-брутто	менее 5 %	0
		от 5 % до 15 %	5
		более 15 %	10
Коэффициент кредитного риска	кредиты-брутто, - сформированные провизии/кредиты-брутто	более 85 %	0
		от 60 % до 85 %	5
		менее 60 %	10
Чистая процентная маржа, скорректированная на риск	чистый процентный доход – расходы на резервы /активы, приносящие процентный доход	более 2 %	0
		от 0,5 % до 2 %	5
		менее 0,5	10
Коэффициент защищенности от риска	чистая прибыль +резервы + резервный фонд/доходные активы	более 20 %	0
		от 11 % до 20 %	5
		менее 11 %	10
Возврат на активы ROA	чистая прибыль/активы	более 3 %	0
		от 1 % до 3 %	5
		менее 1 %	10
Возврат на собственный капитал ROE	чистая прибыль /собственный капитал	более 18 %	0
		от 6 % до 18 %	5
		менее 6 % и в случае если оба отрицательные	10

Чистая процентная маржа	чистый процентный доход/активы, приносящие процентный доход	более 6 %	0
		от 3 до 6 %	5
		менее 3 %	10
Процентный спрэд	(процентные доходы/активы, приносящие процентный доход) - (процентные расходы/процентные обязательства)	более 6 %	0
		от 4 % до 6 %	5
		менее 4 %	10
Доля дохода по кредитам, уходящая на расходы на провизии по кредитам	расходы на провизии по кредитам/доход по кредитам	менее 35 %	0
		от 35 % до 55 %	5
		более 55 %	10
Леввередж	обязательства/собственный капитал-нетто	менее 600 %	0
		от 600% до 810%	5
		более 810%	10
Соотношение депозитов к кредитам	депозиты/кредиты	более 80 %	0
		от 60 % до 80 %	5
		менее 60 %	10 Скачать

4. Для определения финансового состояния суммируются итоговые баллы по всем показателям, и полученный результат определяет классификацию финансового состояния согласно таблице 3 настоящего приложения. Если сумма итоговых баллов составляет менее 75 баллов, состояние банка-контрагента классифицируется как «Стабильное», от 76 до 130 баллов – состояние «Удовлетворительное», от 131 до 154 баллов – состояние «Нестабильное», более 154 баллов – состояние «Критическое».

таблица 3

Состояние	Итоговый балл
Стабильное	<75
Удовлетворительное	76-130
Нестабильное	131-154
Критическое	>=155 Скачать

5. В случае, если рейтинг банка-контрагента равен или выше суверенного рейтинга Республики Казахстан, то состояние считается «Стабильным».

2. Критерии классификации финансового состояния корпоративных контрагентов

6. Финансовое состояние корпоративных контрагентов рассчитывается согласно нижеследующей таблице. Каждый показатель, указанный в графе 1, рассчитывается

согласно порядку расчета из графы 2, и далее ему присваивается соответствующий балл согласно графе 3.

таблица 4

Наименование показателя	Порядок расчета	Нормативы компонента	Соответствующий балл	Коэффициент весомости	Итоговый балл
1	2	3	4	5	6
1. Коэффициент текущей ликвидности	Текущие активы/текущие обязательства	$\geq 80\%$	0	2	
		50-80 %	5		
		$< 50\%$	10		
2. Коэффициент срочной ликвидности	Ликвидные активы/текущие обязательства	$\geq 65\%$	0	2	
		20-65 %	5		
		$< 20\%$	10		
3. Финансовый рычаг	Заемные средства/собственный капитал	$\leq 67\%$	0	4	
		67-233 %	5		
		$> 233\%$	10		
4. Коэффициент автономии	Заемные средства/активы	$\leq 40\%$	0	4	
		40-70 %	5		
		$> 70\%$	10		
5. Рентабельность продаж, %	Чистая прибыль/выручка	$\geq 14\%$	0	3	
		7-14 %	5		
		$< 7\%$	10		
6. Рентабельность собственного капитала(ROE). %	Чистая прибыль/собственный капитал	$\geq 12\%$	0	3	
		5-12 %	5		
		$< 5\%$	10		
7. Динамика активов за год	(Активы на конец года (периода)/активы на начало года (периода)) - 100%	$> 15\%$	0	2	
		5-15 %	5		
		$< 5\%$	10		
8. Динамика чистой прибыли за год	(Чистая прибыль за текущий год(период)/ч	$\geq 10\%$	0	2	
		0-10 %	5		
		$< 0\%$	10		

	истая прибыль за прошлый год(период) – 100%				
9. Динамика поступления денег от операционной деятельности за год	(Сумма поступления денег от операционной деятельности за текущий год (период)* / сумма поступления денег от операционной деятельности за прошлый год (период)*) – 100%	≥10 %	0	3	
		0-10 %	5		
		<0 %	10		
				Скачать	

7. Полученные итоговые баллы (столбец 6) по каждому из показателей суммируются, и полученный результат определяет классификацию финансового состояния согласно таблице 5 настоящего приложения. Если сумма баллов составляет менее 130 баллов, состояние банка контрагента классифицируется как «Стабильное», от 135 до 175 баллов – состояние «Удовлетворительное», от 180 до 200 баллов – состояние «Нестабильное», более 205 баллов – состояние «Критическое».

таблица 5

Состояние	Итоговый балл
Стабильное	<130
Удовлетворительное	135-175
Нестабильное	180-200
Критическое	205-250 Скачать

Приложение 3
к Правилам создания
провизий (резервов)

Критерии классификации инвестиционных займов (кредитов), за исключением инвестиционных займов (кредитов), предоставленных юридическим лицам, определенным решением Правительства Республики Казахстан и реализующим проекты в соответствии с государственными программами, направленными на модернизацию и диверсификацию экономики Республики Казахстан в ее приоритетных отраслях

таблица 1

№ п/п	Критерии	Классификационная категория			Баллы
1.	Финансовое состояние				
1)		стабильное			0
2)		удовлетворительное			+1
3)		нестабильное			+2
4)		критическое			+4
2.	Наличие просрочки погашения				
		по займу (кредиту)	по вкладам (депозитам), ценным бумагам и условным обязательствам	по дебиторской задолженности	
1)		отсутствие просрочек в погашении платежей по классифицируемому активу			0
2)		7-30 дней	до 7 дней	до 14 дней	+1.5
3)		31-60 дней	от 7 до 15 дней	от 14 до 30 дней	+2.5
4)		61-90 дней	от 15 до 30 дней	от 30 до 60 дней	+3.5
5)		свыше 90 дней	свыше 30 дней	свыше 60 дней	+4.5
3.	Качество обеспечения				

1)	надежное	-3
2)	хорошее	-2
3)	удовлетворительное	-1
4)	неудовлетворительное	+1
5)	без обеспечения	+2
4.	Наличие рейтинга у заемщика (должника)	
1)	«А» и выше	-3
2)	свыше рейтинга Республики Казахстан – до «А»	-2
3)	на уровне рейтинга Республики Казахстан	-1
4)	ниже рейтинга Республики Казахстан и без рейтинга	0
		Скачать

Критерии классификации инвестиционных займов (кредитов), предоставленных юридическим лицам, определенным решением Правительства Республики Казахстан и реализующим проекты в соответствии с государственными программами, направленными на модернизацию и диверсификацию экономики Республики Казахстан в ее приоритетных отраслях

таблица 2

№ п/п	Критерии	Баллы
1.	Наличие просрочки погашения	
1)	отсутствие просрочек в погашении платежей по классифицируемому активу	0
2)	30-60 дней	+1.5
3)	61-90 дней	+2.5
4)	91-120 дней	+3.5
5)	свыше 120 дней	+4.5
		Скачать

Шкала процентных значений необходимого объема провизии (резервов) для соответствующих классификационных категорий

таблица 3

Количество баллов для определения классификационной категории актива (условного обязательства, портфеля однородных займов (кредитов))*	Классификационная категория актива (условного обязательства, портфеля однородных займов (кредитов))	Размер провизии (в % от суммы основного долга) по активу (условному обязательству, портфелю однородных займов (кредитов))
до 1 (включительно)	Стандартный	
	Сомнительный:	
от 1 до 2 (включительно)	1 категории	5 % – при своевременной и полной оплате платежей
	2 категории	10 % – при задержке или неполной оплате платежей
от 2 до 3 (включительно)	3 категории	20 % – при своевременной и полной оплате платежей
	4 категории	25 % – при задержке или неполной оплате платежей
от 3 до 4 (включительно)	5 категории	50 % – во всех случаях

от 4 и 8 (включительно)	6 категории	75 % – во всех случаях
свыше 8	Безнадежный	100 % – во всех случаях Скачать

Примечание:

для национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса и его дочерних организаций количество баллов всегда равно 0.
