

**Об утверждении перечня юридических лиц, основным видом деятельности которых является осуществление заемных операций или выкуп прав требования и сто процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу, имеющих право на вычет суммы расходов по созданию провизии (резервов) против сомнительных и безнадежных активов, условных обязательств, за исключением активов и условных обязательств, предоставленных в пользу взаимосвязанных сторон либо третьим лицам по обязательствам взаимосвязанных сторон (кроме активов и условных обязательств кредитных товариществ), правил его формирования и правил создания провизий (резервов)**

***Утративший силу***

Постановление Правительства Республики Казахстан от 4 мая 2014 года № 445. Утратило силу постановлением Правительства Республики Казахстан от 20 апреля 2018 года № 212 (вводится в действие с 01.01.2018)

      Сноска. Утратило силу постановлением Правительства РК от 20.04.2018 № 212 (вводится в действие с 01.01.2018).

      Примечание РЦПИ!

      Вводится в действие с 1 января 2013 года.

      Правительство Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

      1. Утвердить прилагаемые:

      1) перечень юридических лиц, основным видом деятельности которых является осуществление заемных операций или выкуп прав требования и сто процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу, имеющих право на вычет суммы расходов по созданию провизии (резервов) против сомнительных и безнадежных активов, условных обязательств, за исключением активов и условных обязательств, предоставленных в пользу взаимосвязанных сторон либо третьим лицам по обязательствам взаимосвязанных сторон (кроме активов и условных обязательств кредитных товариществ);

      2) Правила формирования перечня юридических лиц, основным видом деятельности которых является осуществление заемных операций или выкуп прав требования и сто процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу, имеющих право на вычет суммы расходов по созданию провизии (резервов) против сомнительных и безнадежных активов, условных обязательств, за исключением активов и условных обязательств, предоставленных в пользу взаимосвязанных сторон либо третьим лицам по обязательствам взаимосвязанных сторон (кроме активов и условных обязательств кредитных товариществ) (далее – Правила формирования перечня);

      3) Правила создания провизий (резервов) (далее – Правила).

      2. Признать утратившим силу постановление Правительства Республики Казахстан от 30 декабря 2009 года № 2275 "Об утверждении перечня юридических лиц, основным видом деятельности которых является осуществление заемных операций или выкуп прав требования и сто процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу, имеющих право на вычет суммы расходов по созданию провизии (резервов) против сомнительных и безнадежных активов, условных обязательств, за исключением активов и условных обязательств, предоставленных в пользу взаимосвязанных лиц либо третьим лицам по обязательствам взаимосвязанных лиц (кроме активов и условных обязательств кредитных товариществ), правил его формирования и правил отнесения активов и условных обязательств к категории сомнительных и безнадежных".

      3. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2013 года и подлежит официальному опубликованию.

|  |  |
| --- | --- |
|
Премьер-Министр |
 |
|
Республики Казахстан |
К. Масимов |

|  |  |
| --- | --- |
|   | Утвержденпостановлением ПравительстваРеспублики Казахстанот 4 мая 2014 года № 445 |

 **Перечень**
**юридических лиц, основным видом деятельности которых является**
**осуществление заемных операций или выкуп прав требования и сто**
**процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат**
**национальному управляющему холдингу, имеющих право на вычет**
**суммы расходов по созданию провизии (резервов) против**
**сомнительных и безнадежных активов, условных обязательств, за**
**исключением активов и условных обязательств, предоставленных в**
**пользу взаимосвязанных сторон либо третьим лицам по**
**обязательствам взаимосвязанных сторон (кроме активов и условных**
**обязательств кредитных товариществ)**

      1. Акционерное общество "Фонд развития предпринимательства "Даму".

      2. Акционерное общество "Банк Развития Казахстана".

|  |  |
| --- | --- |
|   | Утвержденыпостановлением ПравительстваРеспублики Казахстанот 4 мая 2014 года № 445 |

 **Правила**
**формирования перечня юридических лиц, основным видом**
**деятельности которых является осуществление заемных операций**
**или выкуп прав требования и сто процентов голосующих акций**
**(долей участия) которых принадлежат национальному управляющему**
**холдингу, имеющих право на вычет суммы расходов по созданию**
**провизии (резервов) против сомнительных и безнадежных активов,**
**условных обязательств, за исключением активов и условных**
**обязательств, предоставленных в пользу взаимосвязанных сторон**
**либо третьим лицам по обязательствам взаимосвязанных сторон**
**(кроме активов и условных обязательств кредитных товариществ)**

      Настоящие Правила формирования перечня юридических лиц, основным видом деятельности которых является осуществление заемных операций или выкуп прав требования и сто процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу, имеющих право на вычет суммы расходов по созданию провизии (резервов) против сомнительных и безнадежных активов, условных обязательств, за исключением активов и условных обязательств, предоставленных в пользу взаимосвязанных сторон либо третьим лицам по обязательствам взаимосвязанных сторон (кроме активов и условных обязательств кредитных товариществ) (далее – Правила формирования перечня) разработаны в соответствии с пунктом 4 статьи 106 Кодекса Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) и устанавливают порядок формирования перечня юридических лиц, имеющих право на вычет суммы расходов по созданию провизии (резервов) против сомнительных и безнадежных активов, условных обязательств.

      1. Перечень юридических лиц, основным видом деятельности которых является осуществление заемных операций или выкуп прав требования и сто процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу, имеющих право на вычет суммы расходов по созданию провизии (резервов) против сомнительных и безнадежных активов (далее – перечень) определяется Правительством Республики Казахстан.

      2. Проект постановления Правительства Республики Казахстан об утверждении перечня вносится уполномоченным органом в сфере налоговой политики по ходатайству национального управляющего холдинга.

      3. Ходатайство национального управляющего холдинга направляется в уполномоченный орган в сфере налоговой политики в произвольной форме с приложением документов, подтверждающих соответствие юридического лица требованиям, указанным в пункте 6 настоящих Правил формирования перечня:

      1) устав юридического лица;

      2) выписка из реестра акционеров (участников) юридического лица (если реестр участников хозяйственного товарищества ведется единым регистратором).

      4. Уполномоченный орган в сфере налоговой политики рассматривает ходатайство в течение 30 календарных дней со дня его поступления с вынесением одного из следующих мотивированных решений:

      1) о возможности включения юридического лица в перечень;

      2) об отказе во включении юридического лица в перечень.

      Решение уполномоченного органа в сфере налоговой политики направляется в письменной форме в национальный управляющий холдинг.

      5. Основанием для отказа во включении юридического лица в перечень является несоответствие юридического лица требованиям, указанным в пункте 6 настоящих Правил формирования перечня и/или не предоставление документов, указанных в пункте 3 настоящих Правил формирования перечня.

      6. Для включения в перечень юридическое лицо должно соответствовать следующим требованиям:

      1) сто процентов голосующих акций (долей участия) такого юридического лица принадлежат национальному управляющему холдингу;

      2) основным видом деятельности юридического лица является осуществление заемных операций или выкуп прав требования;

      3) юридическое лицо не является налогоплательщиком, указанным в пунктах 1, 2 и 3 статьи 106 Налогового кодекса.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Утвержденыпостановлением ПравительстваРеспублики Казахстанот 4 мая 2014 года № 445 |

 **Правила**
**создания провизий (резервов)**
**1. Общие положения**

      1. Настоящие Правила создания провизий (резервов) (далее – Правила) разработаны в соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) и определяют порядок и условия классификации активов, условных обязательств и создания провизии (резервов) против них.

      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) банк – банк, являющийся национальным институтом развития;

      3) валовая балансовая стоимость актива – сумма, по которой актив признается в бухгалтерском балансе до вычета провизий (резервов);

      4) дисконт – разница (при наличии) между справедливой стоимостью и суммой освоения на момент выдачи займа (кредита), а также комиссии (с учетом налогов и сборов), отнесенные на счет учета дисконта для последующей амортизации на доходы в течение срока действия выданного займа (кредита);

      5) дисконтирование – приведение к текущей стоимости посредством первоначальной эффективной ставки;

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

      7) 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;

      заем (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;

      8) индивидуальные активы – активы, по которым провизии (резервы) рассчитываются по каждому такому активу;

      9) 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);

      10) однородные активы – группа активов со сходными характеристиками кредитного риска, оцениваемая на коллективной основе;

      11) организация – национальный управляющий холдинг, а также юридическое лицо, основным видом деятельности которого является осуществление заемных операций или выкуп прав требования и сто процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу, за исключением Банка;

      12) первоначальная эффективная ставка – эффективная ставка процента, рассчитанная при первоначальном признании актива;

      13) 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);

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

      15) провизии (резервы) – признание вероятности потерь стоимости конкретного актива, а в случае условного обязательства – признание вероятности потерь по возможному исполнению организацией, Банком своих обязательств, или совокупности активов (условных обязательств);

      16) проект – комплекс мероприятий, финансируемых посредством предоставления 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 экспорта продукции, выпускаемой на территории Республики Казахстан;

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

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

      19) убыток от обесценения - это размер провизий (резервов), отраженных в бухгалтерском учете на соответствующих счетах провизий (резервов), представляющий собой сумму, на которую (валовая) балансовая стоимость актива (условного обязательства) превышает дисконтированную стоимость ожидаемых потоков денежных средств, получение которых ожидается от актива (условного обязательства);

      20) условное обязательство – обязательство, принятое организацией или Банком за должника (заемщика) в пользу третьих лиц и несущее кредитные риски должника (заемщика), вытекающие из условий договора;

      21) эффективная ставка процента – это ставка, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному активу (условному обязательству).

 **2. Особенности классификации активов и условных обязательств и**
**формирования провизии (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, определенном 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) осуществляется 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) основывается 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 при 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.

      1. Особенности классификации займов (кредитов), за исключением займов

      (кредитов), предусмотренных пунктами 27-44 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 и (или) по решению органа управления организации на основании рекомендаций консультативно-совещательного органа по вопросам модернизации экономики Республики Казахстан при Президенте Республики Казахстан или Правительстве 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 и (или) предоставленного по решению уполномоченного органа организации на основании рекомендаций консультативно-совещательного органа по вопросам модернизации экономики Республики Казахстан при Президенте Республики Казахстан или Правительстве 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, находящимся (зарегистрированным) 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, классификационная категория критерия "Финансовое состояние" понижается на одну классификационную категорию.

      2. Особенности классификации депозитов

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

      3. Особенности классификации однородных займов (кредитов)

      27. Займы (кредиты), предоставленные на условиях, определенных внутренней кредитной политикой организации, и размер которых в совокупности на одного заемщика на дату оценки риска не превышает

      0,02 процентов 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) производится на основании условий договора на дату его подписания.

      34. При изменении после подписания договора любых условий, кроме предусмотренного 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 51-61 настоящих Правил.

      37. Методика оценки риска по однородным займам (кредитам) организации не должна предусматривать увеличение 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 провизии (резервов) по портфелю однородных займов (кредитов), то организация на сумму разницы между размером созданных провизии (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).

      4. 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) решений органа управления организации. При этом под дебиторской задолженностью понимается задолженность, возникшая вследствие предоставления организацией займов (кредитов) на срочной, возвратной и безвозмездной (беспроцентной) основе и/или вследствие исполнения организацией условных обязательств.

      42. В случае образования дебиторской задолженности без подтверждения документов, удостоверяющих сроки ее погашения, такая дебиторская задолженность считается просроченной и подлежит классификации в соответствии с требованиями настоящих Правил по истечении десяти календарных дней с момента образования.

      43. В случае 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 (пяти) процентов от собственного капитала организации, дебиторская задолженность классифицируется по критериям "Финансовое состояние", "Наличие просрочки погашения" и "Наличие рейтинга у заемщика (должника)".

      5. 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 и (или) решений органа управления организации на основании рекомендаций консультативно-совещательного органа по вопросам модернизации экономики Республики Казахстан при Президенте Республики Казахстан или Правительстве Республики Казахстан.

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

      47. В случае ухудшения финансового состояния заемщика (должника) и (или) наличии 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).

      6. Особенности классификации прочих активов

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

      1) долговые ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже "ВВВ-" 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 "ВВВ-" 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 "ВВВ-" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Fitch.

 **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)**

      1. Особенности использования критериев для юридических лиц, основным

      видом деятельности которых является осуществление заемных операций

      или выкуп прав требования и 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, основным видом деятельности которых является осуществление заемных операций или выкуп прав требования и сто процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу, применяются таблицы 1, 4 приложения 1 к настоящим Правилам.

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

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

      54. При классификации дебиторской задолженности, ценных бумаг используются критерии, предусмотренные пунктами 1, 2, 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, 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:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|
К |
= |
Д
----------,
СГД |
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 99 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 форс-мажорные обстоятельства, а также иные обстоятельства, нанесшие заемщику (должнику, созаемщику) материальный ущерб, но не повлекшие прекращение 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 форс-мажорные обстоятельства, 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 является 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 "ВВВ-", 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 "ВВ-", 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 "ВВ-", 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 "ВВВ-", 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 "ВВ-", 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 "ВВВ-", 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 "ВВ-", 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 "ВВ-", 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 "ВВВ-", 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 "ВВ-", 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;

      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 "ВВВ-", 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 "ВВ-", 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 "ВВ-", 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 "ВВВ-", 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 "ВВ-", 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;

      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;

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

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

      ценных бумаг, выпущенных организациями-резидентами Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг не ниже группы "ВВ-", 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;

      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, 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.

      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, 4 приложения 1 к настоящим Правилам.

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

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

      67. При классификации ценных бумаг, дебиторской задолженности используются критерии, предусмотренные пунктами 1, 2, 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, 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:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|
К |
= |
Д
----------,
СГД |
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 99 Налогового кодекса.

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

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

      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 3-4 приложения 1 к настоящим Правилам.

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

      1. Особенности использования критериев классификации инвестиционных займов (кредитов) и связанных с ними условных обязательств, за исключением инвестиционных займов (кредитов), предоставленных юридическим лицам, определенных решением Правительства Республики Казахстан и реализующих 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, 3 приложения 3 к настоящим Правилам.

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

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

      78. При классификации дебиторской задолженности, ценных бумаг используются критерии, предусмотренные пунктами 1, 2, 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, 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:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|
К |
= |
Д
----------,
СГД |
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 99 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; 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; 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 ее на этом уровне на протяжении длительного времени является низкой; уровень доходов, платежеспособности, в течение трех лет с начала кредитования, находятся 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 находятся 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 форс-мажорные обстоятельства, а также иные обстоятельства, нанесшие заемщику (должнику, созаемщику) материальный ущерб, но не повлекшие прекращение 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 форс-мажорные обстоятельства, 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 "ВВВ+", 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 "ВВВ+", 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 заклада в банке-кредиторе;

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

      гарантий (поручительств) юридических лиц, единственным акционером которых является 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 "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, 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, 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 "В+", 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 "ВВ+", 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 "В+", 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 "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, 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, 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 "В+", 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 "ВВ+", 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 "В+", 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;

      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 "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, 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, 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 "В+", 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 "ВВ+", 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 "В+", 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;

      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 "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, 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, 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 "В+", 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 "ВВ+", 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 "В+", 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.

      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), предоставленным 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, 3 приложения 3 к настоящим Правилам.

 **5. Особенности формирования Банком провизий (резервов)**
**против активов и условных обязательств**

      1. Порядок создания провизий (резервов)

      87. Провизии (резервы) создаются в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, международным стандартом финансовой отчетности № 39 "Финансовые инструменты: признание и измерение" (далее – МСФО № 39), а также в случае создания провизий (резервов) по условным обязательствам – в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности № 37 "Оценочные резервы, условные обязательства и условные активы" (далее – МСФО № 37).

      88. По активам провизии (резервы) создаются в соответствии с Методикой расчета провизий (резервов), утвержденной исполнительным органом Банка (далее – Методика), расчет провизий (резервов) по которой осуществляется следующим образом:

      1) активы классифицируются на однородные и индивидуальные;

      2) проводится оценка обесценения индивидуальных активов;

      3) по индивидуальным активам, по которым выявлены признаки обесценения, установленные Методикой:

      рассчитываются ожидаемые денежные потоки;

      рассчитывается дисконтированная стоимость ожидаемых денежных потоков по следующей формуле:



      PV – приведенная стоимость ожидаемых денежных потоков;

      СF – ожидаемые денежные потоки;

      r – первоначальная эффективная ставка;

      t – порядковый номер года, в течение которого предполагаются денежные потоки по активу;

      n – количество лет, в течение которых предполагаются денежные потоки по активу;

      определяется размер провизий (резервов) как положительная разница между валовой балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью ожидаемых денежных потоков на отчетную дату;

      эффективная ставка процента рассчитывается путем применения метода подстановки или автоматизированной функции Microsoft Office Excel "ВСД" (внутренняя ставка доходности) или других аналогичных автоматизированных функций. Если с заемщиком заключены два и более договора финансирования, в качестве эффективной ставки процента может использоваться средневзвешенная эффективная ставка процента. Взвешивание эффективной ставки процента производится с учетом валовой балансовой стоимости на отчетную дату;

      4) по индивидуальным активам, по которым отсутствуют признаки обесценения в соответствии с Методикой, и однородным активам:

      осуществляется группировка по схожим характеристикам кредитного риска, установленным в Методике. При классификации однородных активов не принимается в качестве схожей характеристики кредитного риска то обстоятельство, что активы возникли по требованиям к одному и тому же заемщику (должнику, созаемщику);

      определяется размер провизий (резервов).

      89. По условным обязательствам провизии (резервы) создаются по каждому условному обязательству в следующем порядке:

      1) определяется вероятность исполнения условного обязательства в соответствии с МСФО № 37;

      2) рассчитываются предполагаемые затраты для урегулирования существующего обязательства в соответствии с МСФО № 37;

      3) рассчитывается справедливая стоимость условного обязательства в соответствии с МСФО № 39;

      4) определяется размер провизии (резерва) как наибольшее значение из суммы предполагаемых затрат, рассчитанной в соответствии с МСФО № 37, и размера справедливой стоимости, рассчитанной в соответствии с МСФО № 39.

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

      91. Размер провизий (резервов), созданных в соответствии с Методикой, отражается в бухгалтерском учете и финансовой отчетности Банка.

      2. Требования к Методике

      92. Методика содержит:

      1) перечень признаков обесценения актива;

      2) схожие характеристики кредитного риска, по которым осуществляется группировка индивидуальных активов без признаков обесценения и однородных активов (например, на основе оценки кредитного риска или классификации, при котором учитывается географическое положение заемщика, вид залога, срок просрочки и другие факторы);

      3) в отношении индивидуальных активов - порядок определения прогнозов ожидаемых денежных потоков с учетом стоимости обеспечения;

      4) в отношении индивидуальных активов, по которым отсутствуют признаки обесценения, и однородных активов - порядок определения размера провизии (резерва);

      5) в отношении условных обязательств - порядок применения пункта 89 настоящих Правил;

      6) периодичность расчета размера провизий (резервов).

      93. Основанием для внесения изменений и (или) дополнений в Методику является изменение требований законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, международных стандартов финансовой отчетности.

      94. Методика в течение трех рабочих дней после утверждения исполнительным органом Банка направляется в Национальный Банк Республики Казахстан для получения заключения о ее соответствии международным стандартам финансовой отчетности, которое выдается Национальным Банком Республики Казахстан в течение десяти рабочих дней со дня поступления.

      Замечания Национального Банка Республики Казахстан подлежат устранению путем направления в Национальный Банк Республики Казахстан утвержденной исполнительным органом Банка доработанной Методики не позднее тридцати рабочих дней со дня получения замечаний.

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

      95. В целях налогообложения провизии (резервы) не формируются:

      1) по индивидуальным активам, по которым отсутствуют признаки обесценения в соответствии с Методикой;

      2) по однородным активам;

      3) 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.

      96. Для исчисления размера провизий (резервов), подлежащих отнесению на вычеты, величина убытка от обесценения, приходящегося на долю основного долга в валовой балансовой стоимости актива (далее – Обесценение основного долга), определяется по формуле:

      ООД = ОД х (П / ВБС), 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.

      97. Провизии (резервы), подлежащие отнесению на вычеты, рассчитываются в следующем порядке:

      1) если Обесценение основного долга равно или менее пятидесяти процентов основного долга, сумма провизий (резервов), подлежащих отнесению на вычеты, равна размеру Обесценения основного долга;

      2) если Обесценение основного долга составляет более пятидесяти процентов основного долга, сумма провизий (резервов), подлежащих отнесению на вычеты, определяется по формуле:

      Провизии (резервы) = 50%\*ОД + (ООД -50%\*ОД)\*0.676

      При этом исчисленная сумма провизий (резервов) подлежит округлению до 1 тенге: сумма в 50 и более тиын принимается за один тенге, сумма меньше 50 тиын не принимается.

      98. По результатам определения суммы провизий (резерва) по активам и условным обязательствам на каждую дату расчета провизий (резервов) Банком не позднее пяти рабочих дней после расчета заполняются соответствующие таблицы приложения 4 к настоящим Правилам:

      1) по займам (кредитам), за исключением финансового лизинга и займов (кредитов), предоставленных другим банкам, - таблица 1 приложения 4 к настоящим Правилам;

      2) по условным обязательствам по непокрытым аккредитивам, выпущенным или подтвержденным гарантиям - таблица 2 приложения 4 к настоящим Правилам;

      3) по дебиторской задолженности по документарным расчетам и гарантиям - таблица 3 приложения 4 к настоящим Правилам;

      4) по депозитам, включая остатки на корреспондентских счетах, размещенным в банках, а также займам (кредитам), предоставленным другим банкам, - таблица 4 приложения 4 к настоящим Правилам.

      99. При расчете суммы расходов по провизиям (резервам) за 2013 год суммой провизий (резервов) на начало отчетного периода признается сумма провизии (резервы), созданных по состоянию на 31 декабря предыдущего налогового периода в соответствии с настоящими Правилами.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение 1к Правилам созданияпровизий (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, основным видом**
**деятельности которых является осуществление заемных**
**операций или выкуп прав требования и сто процентов**
**голосующих акций (долей участия) которых принадлежат**
**национальному управляющему холдингу**

 **таблица 1**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|
№ |
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 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. |
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 |

 **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**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|
№ |
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 |

 **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**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|
№ |
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 |

 **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 |

      \* Примечание:

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

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение 2к Правилам созданияпровизий (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, предоставленной 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, размешенные 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 (провизии) 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) |

      2. Для определения финансового состояния используются следующие показатели:

      1) "Иммобилизованные 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 "Иммобилизованные 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 |
|
Мультипликатор
капитала |
активы/собственный
капитал |
менее 700 % |
0 |
|
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 блокированной
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 |
|
Левередж |
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 |

      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 |

      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 рассчитываются 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 |
>=80 % |
0 |
2 |
 |
|
50-80 % |
5 |
|
< 50 % |
10 |
|
2. Коэффициент
срочной
ликвидности |
Ликвидные
активы/Текущие
обязательства |
>=65 % |
0 |
2 |
 |
|
20-65 % |
5 |
|
<20 % |
10 |
|
3. Финансовый
рычаг |
Заемные
средства/Собственный капитал |
<=67 % |
0 |
4 |
 |
|
67-233 % |
5 |
|
>233 % |
10 |
|
4. Коэффициент
автономии |
Заемные
средства/Активы |
<=40 % |
0 |
4 |
 |
|
40-70 % |
5 |
|
>70 % |
10 |
|
5. Рентабельность продаж,
% |
Чистая
прибыль/Выручка |
>=14 % |
0 |
3 |
 |
|
7-14 % |
5 |
|
<7 % |
10 |
|
6. Рентабельность собственного
капитала
(ROE). % |
Чистая
прибыль/Собственный капитал |
>=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)/Чистая
прибыль за
прошлый год
(период)) - 100% |
>=10 % |
0 |
2 |
 |
|
0-10 % |
5 |
|
<0 % |
10 |
|
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 |

      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 |

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение 3к Правилам созданияпровизий (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**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|
№ |
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 |

 **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**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|
№ |
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 |

 **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 |

      \* Примечание:

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

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение 4к Правилам созданияпровизий (резервов)  |

 **Сводная таблица для расчета провизий (резервов) по**
**выданным займам (кредитам), за исключением финансового**
**лизинга и займов, предоставленных другим банкам**

      на "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

      таблица 1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|
**Номер и дата договора займа (кредита)** |
**Наименование заемщика (должника, созаемщика)** |
**БИН заемщика (должника, созаемщика)** |
**Валюта займа** |
**Сумма задолженности по ОД, тенге** |
|
**1** |
**2** |
**3** |
**4** |
**5** |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
**Итого** |
 |
 |
 |
 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|
**Сумма задолженности по %, тенге** |
**(Дисконт)/ премия по займу на отчетную дату, тенге** |
**Валовая балансовая стоимость займа (кредита), тенге** |
**Убыток от обесценения по выданному займу (кредиту) согласно данным бухгалтерского учета, тенге** |
**Уровень обесценения, %** |
|
**6** |
**7** |
**8**
**= гр. 5+гр. 6+гр. 7** |
**9** |
**10**
**= гр. 9/гр. 8** |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|
**Обесценение основного долга,**
**тенге** |
**Провизии (резервы), подлежащие отнесению на вычет, тенге** |
**Уровень провизий (резервов)** |
**Провизии (резервы) на предыдущую отчетную дату, тенге** |
**Доначисление (+) / восстановление (-) провизий (резервов), тенге** |
|
**11**
**= гр. 5\*гр. 10** |
**12** |
**13**
**= гр. 12/гр. 5** |
**14** |
**15**
**= гр. 12-гр. 14** |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |

 **Сводная таблица для расчета провизий (резервов) по**
**условным обязательствам по непокрытым аккредитивам,**
**выпущенным или подтвержденным гарантиям**

      на "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

      таблица 2

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|
**Номер и дата договора** |
**Наименование заемщика (должника, созаемщика)** |
**БИН заемщика (должника, созаемщика)** |
**Валюта договора** |
**Остаток условного обязательства, тенге** |
|
**1** |
**2** |
**3** |
**4** |
**5** |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
**Итого** |
 |
 |
 |
 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|
**Провизии (резервы), подлежащие отнесению на вычет, тенге** |
**Уровень провизий (резервов), %** |
**Провизии (резервы) на предыдущую отчетную дату, тенге** |
**Доначисление (+) / восстановление (-) провизий (резервов), тенге** |
|
**6** |
**7**
**= гр. 6/гр. 5** |
**8** |
**9**
**= гр. 6-гр. 8** |
|
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |

 **Сводная таблица для расчета провизий (резервов)**
**по дебиторской задолженности по документарным**
**расчетам и гарантиям**

      на "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

      таблица 3

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|
**Наименование дебитора** |
**БИН дебитора** |
**№ счета-фактуры** |
**Дата счета-фактуры** |
**Вид сделки (инструмента)** |
**Валюта суммы задолженности** |
|
**1** |
**2** |
**3** |
**4** |
**5** |
**6** |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
**Итого** |
 |
 |
 |
 |
 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|
**Остаток задолженности, тенге** |
**Провизии (резервы), подлежащие отнесению на вычет, тенге** |
**Уровень провизий (резервов), %** |
**Провизии (резервы) на предыдущую отчетную дату, тенге** |
**Доначисление (+) / восстановление (-) провизий (резервов), тенге** |
|
**7** |
**8** |
**9**
**=**
**гр. 8/гр. 7** |
**10** |
**11**
**= гр. 8-гр. 10** |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |

 **Сводная таблица для расчета провизий (резервов) по**
**депозитам, включая остатки на корреспондентских счетах,**
**размещенным в банках, а также по займам,**
**предоставленным другим банкам**

      на "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

      таблица 4

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|
**Номер и дата договора** |
**Наименование банка** |
**БИН банка** |
**Валюта** |
**Сумма задолженности по ОД, тенге** |
|
**1** |
**2** |
**3** |
**4** |
**5** |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
**Итого** |
 |
 |
 |
 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|
**Сумма задолженности по %, тенге** |
**Валовая балансовая стоимость депозита (займа), тенге** |
**Убыток от обесценения актива согласно данным бухгалтерского учета, тенге** |
**Уровень обесценения, %** |
**Обесценение основного долга, тенге** |
|
**6** |
**7**
**= гр. 5+гр. 6** |
**8** |
**9**
**= гр. 8/гр. 7** |
**10**
**= гр. 5\*гр. 9)** |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|
**Провизии (резервы), подлежащие отнесению на вычет, тенге** |
**Уровень провизий (резервов)** |
**Провизии (резервы) на предыдущую отчетную дату, тенге** |
**Доначисление (+) / восстановление (-) провизий (резервов), тенге** |
|
**11** |
**12**
**= гр. 11/гр. 5** |
**13** |
**14**
**= гр. 11-гр. 13** |
|
 |
 |
 |
 |

      где

      БИН – бизнес-идентификационный номер

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