

**Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных**

***Утративший силу***

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 ноября 2002 года N 465. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 26 декабря 2002 года N 2103. Утратило силу - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года N 296 (вводится в действие с 1 апреля 2007 года)

*Сноска. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 ноября 2002 года N 465 утратило силу - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года*
N 296
*(вводится в действие с 1 апреля 2007 года)*

     В целях совершенствования законодательства, регулирующего банковскую деятельность, Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

     1. Утвердить прилагаемые Правила классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных.

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

     3. Департаменту финансового надзора (Бахмутова Е.Л.):
  
     1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;
  
     2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан, банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

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

*Председатель*
  
*Национального Банка*

Согласовано
  
с Председателем Налогового
  
Комитета Министерства финансов
  
Республики Казахстан
  
28 ноября 2002 года

Утверждены                
  
постановлением Правления       
  
Национального Банка          
  
Республики Казахстан          
  
от 16 ноября 2002 года N 465      
  
"Об утверждении Правил классификации 
  
активов, условных обязательств и   
  
создания провизий (резервов)    
  
против них, с отнесением их к    
  
категории сомнительных и безнадежных"

**Правила**
  
**классификации активов, условных**
  
**обязательств и создания провизий (резервов) против них,**
  
**с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных**

*<\*>*
  
*Сноска. По тексту слова "депозит", "депозитором", "депозитору", "депозитам", "депозитов", "депозита", "депозите" заменены словами "вклад (депозит)", "вкладчиком (депозитором)", "вкладчику (депозитору)", "вкладам (депозитам)", "вкладов (депозитов)", "вклада (депозита)", "вкладе (депозите)";*
  
*слова "подразделение банковского надзора", "подразделения банковского надзора" заменены словами "уполномоченный орган", "уполномоченного органа";*
  
*слова "Национальным Банком", "Национальным Банком Республики Казахстан" заменены словами "уполномоченным органом" - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N*
116
*.*

     Настоящие Правила разработаны в соответствии с 
Кодексом
 Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (далее - Кодекс), Законами Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", "
**О государственном**
 регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан" и устанавливают порядок и условия классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных, обязательные для всех банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее - банки). 
*<\*>*
  
*Сноска. В преамбулу внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N*
116
*.*

**Глава 1. Общие положения**

     1. В целях настоящих Правил используются следующие определения и понятия:
  
     активы - требования ко всем физическим и юридическим лицам, в том числе к банкам;
  
     вклад (депозит) - деньги, передаваемые одним лицом (вкладчиком (депозитором) другому лицу - банку на условиях их возврата в номинальном выражении, независимо от того, должны ли они быть возвращены по первому требованию или через какой-либо срок, полностью или по частям, с заранее оговоренной надбавкой либо без таковой, непосредственно вкладчику (депозитору) либо переданы по его поручению третьим лицам;
  
     кредит - осуществление банком заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых операций, а также учет векселя;
  
     провизии (резервы) - признание потерь стоимости конкретного актива, а в случае условного обязательства - признание потерь по возможному исполнению банком своих обязательств, или совокупности активов (условных обязательств);
  
     стоимость обеспечения - рыночная (справедливая) оценка стоимости обеспечения на текущий момент, с учетом возможности ее реализации (продажи) на момент оценки;
  
     условное обязательство - это: 
  
     обязательство, которое возникает из прошлых событий и признание которого возможно только при наступлении или ненаступлении одного или более неопределенных будущих событий, которые не находятся под полным контролем банка или 
  
     текущее обязательство, которое возникает из прошлых событий, но не признается в учете потому, что сумма обязательства не может быть оценена с достаточной точностью или нет вероятности того, что для исполнения обязательства потребуется выбытие активов;                                      инвестиционный заем (кредит) - это заем (кредит), соответствующий следующим требованиям:
  
     1) срок займа семь и более лет;
  
     2) условиями договора займа установлен запрет на досрочное (полное или частичное) погашение;
  
     3) заем 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. 
*<\*>*
  
*Сноска. Пункт 1 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 сентября 2003 года*
N 327
*.*
  
     2. Банки ежемесячно, одновременно с предоставлением баланса на первое число каждого месяца, представляют в уполномоченный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) отчеты о классификации активов и условных обязательств и создании провизий (резервов) по ним по формам в соответствии с Приложением 1 к настоящим Правилам, на бумажном и электронном носителях, в виде таблиц отдельно по каждому виду активов (вкладам (депозитам), кредитам, ценным бумагам, дебиторской задолженности) и условных обязательств. 
*<\*>*
  
*Сноска. В пункт 2 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N*
116
*.*
  
     3. Перечень сомнительных и безнадежных активов и условных обязательств, по провизиям (резервам) которых банки имеют право на вычет при определении налогооблагаемого дохода, определяется Кодексом.

**Глава 2. Основные принципы классификации активов и**
  
**условных обязательств**

     4. Классификация актива и условного обязательства, их отражение в бухгалтерском учете банка не изменяют условий договора между банком и его должником (дебитором), в том числе не влияют на право получения банком основной суммы требования (долга) и вознаграждения по нему в полном объеме, а также штрафов и пени за нарушение должником (дебитором) условий договора.
  
     5. Классификации подлежат активы - требования ко всем физическим и юридическим лицам, в том числе к банкам, а также условные обязательства, за исключением требований к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку Республики Казахстан и расчетов по налогам и другим обязательным платежам в бюджет. 
*<\*>*
  
*Сноска. В пункт 5 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N*
116
*.*
  
     6. Основным критерием классификации актива является возможность полного или частичного его погашения с начисленным вознаграждением, а в случае условного обязательства - в зависимости от вероятности исполнения банком своих обязательств. 
  
     7. Активы и условные обязательства подразделяются на стандартные и классифицированные.
  
     Классифицированный актив представляет собой актив, по которому требование не исполняется в соответствии с условиями договора либо имеются основания полагать, что требование по нему будет исполнено не в полном объеме, или не будет исполнено вообще.         Классифицированное условное обязательство представляет собой условное обязательство, по которому имеется вероятность исполнения банком своих обязательств. 
  
     Актив и условное обязательство, не относящиеся к классифицированным, являются стандартными.
  
     8. Классифицированные активы и условные обязательства подразделяются на следующие категории:
  
     1) сомнительные;
  
     2) безнадежные.
  
     9. Классификация кредитов, вкладов (депозитов) банка (в том числе корреспондентских счетов банка), размещенных в других банках, ценных бумаг, дебиторской задолженности и условных обязательств осуществляется в соответствии с критериями, указанными в Приложении 2 к настоящим Правилам, с учетом особенностей, установленных главами 3-7 настоящих Правил.
  
     9-1. Классификация инвестиционных займов (кредитов) и связанных с ними условных обязательств осуществляется в соответствии с критериями, указанными в Приложении 3 к настоящим Правилам, с учетом особенностей, установленных главами 3, 6 и 7 настоящих Правил. 
*<\*>*
  
*Сноска. Глава дополнена новым пунктом 9-1 - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 сентября 2003 года*
N 327
*.*
  
     10. Если классифицируемый актив, условное обязательство по указанным в приложении 2 к настоящим Правилам критериям занимает промежуточное положение между двумя классификационными категориями активов, условных обязательств, то данный актив, условное обязательство следует относить к более низкой категории.
  
     11. В случае, если банк имеет несколько требований к одному и тому же лицу (включая кредит, дебиторскую задолженность, условные обязательства и другие требования), то такие требования классифицируются одинаково в соответствии с классификационной категорией худшего качества по одному из требований к этому лицу. 
  
     12. Критерии, используемые банками при анализе кредитоспособности заемщиков (должников), в том числе при оценке финансового состояния заемщика и стоимости полученного залога, а также процедуры принятия и исполнения решений по созданию провизий (резервов) в соответствии с настоящими Правилами регламентируются внутренними документами банков, определяющими кредитную, инвестиционную и учетную политику, разработанными в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
  
     13. Классификация активов и условных обязательств, и соответствующие изменения необходимого размера провизий производятся банком ежемесячно по состоянию не более, чем за 7 (семь) рабочих дней до последнего рабочего дня месяца.

**Глава 3. Особенности классификации кредитов**

     14. Классификация кредитов осуществляется в зависимости от качества их обеспечения, финансового состояния заемщика, его кредитной истории, классификационной категории кредитов, ранее полученных заемщиком в банках и других факторов, влияющих на вероятность полного их возврата с начисленным вознаграждением.  
  
     15. Межбанковский кредит классифицируется как вклад (депозит), размещенный в других банках, согласно требованиям главы 4 настоящих Правил. 
  
     16. Если изменены условия погашения платежей без увеличения общего срока кредитования, при условии отсутствия просрочки по платежам на момент изменения условий и данное изменение не связано с ухудшением финансового положения заемщика, классификационная категория кредита может не изменяться, но не более одного раза. В дальнейшем все изменения расцениваются как пролонгация.
  
     17. В случае задержки уплаты начисленного вознаграждения более, чем на 30 (тридцать) дней, банк приостановливает начисление вознаграждения на балансовом счете.

**Глава 4. Особенности классификации вкладов (депозитов) банка,**
  
**размещенных в других банках**

     18. Вклад (депозит) (в том числе корреспондентский счет), размещенный (открытый) в иностранном банке, имеющем индивидуальный рейтинг не ниже рейтинга группы А, 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 средств с вклада (депозита), в том числе с корреспондентского счета. 
  
     Рейтинг банков, в которых размещен вклад (депозит), в том числе открыт корреспондентский счет, определяется одним из основных рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, и должен соответствовать срочности и валюте вклада (депозита).
  
     При классификации вкладов (депозитов), в том числе корреспондентских счетов, размещенных в дочерних банках, при отсутствии у него кредитного рейтинга, принимается кредитный рейтинг родительского банка.
  
     19. В случае размещения своего вклада (депозита) либо открытия корреспондентского счета в иностранном банке, имеющем индивидуальный рейтинг ниже рейтинга группы А, либо в банке- резиденте Республики Казахстан, имеющем рейтинг ниже, чем на одну позицию суверенного рейтинга Республики Казахстан, банк проводит мониторинг их финансового состояния на основании документально подтвержденных данных. 
  
     В случае отсутствия мониторинга, необходимого для определения финансового состояния банка, в котором размещен вклад (депозит) или открыт корреспондентский счет, классификационная категория данного актива, установленная в соответствии  с Приложением 2 к настоящим Правилам, понижается на одну категорию. В целях налогообложения классификационная категория актива, по которому отсутствует мониторинг, не понижается.

**Глава 5. Особенности классификации ценных бумаг**

     20. Классификация ценных бумаг производится только по тем видам долговых ценных бумаг (далее - ценные бумаги), находящимся в портфеле банка, которые не переоцениваются в балансе по справедливой стоимости (по рыночным котировкам или иным способом, предусмотренным стандартами бухгалтерского учета и законодательством Республики Казахстан). 
  
     21. Классификации не подлежат инвестиции банка в акции юридических лиц.
  
     22. Ценные бумаги иностранного эмитента, имеющего индивидуальный рейтинг не ниже рейтинга группы А, либо эмитента-резидента Республики Казахстан, имеющего индивидуальный рейтинг не ниже, чем на одну позицию суверенного рейтинга Республики Казахстан, а также ценные бумаги, включенные в официальный список категории "А" Казахстанской фондовой биржи, при условии отсутствия задержек или неполной оплаты платежей, признаются стандартными.  Рейтинг эмитентов определяется одним из основных рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, и должен соответствовать срочности и валюте ценных бумаг.
  
     23. Банк, при наличии ценных бумаг иностранного эмитента, имеющего индивидуальный рейтинг ниже рейтинга группы А, либо эмитента-резидента Республики Казахстан, имеющего индивидуальный рейтинг ниже, чем на одну позицию суверенного рейтинга Республики Казахстан, проводит мониторинг их финансового состояния на основании документально подтвержденных данных. 
  
     В случае отсутствия мониторинга, необходимого для определения финансового состояния эмитента ценных бумаг, классификационная категория данного актива, установленная в соответствии с Приложением 2 к настоящим Правилам, понижается на одну категорию. 
  
     24. Если изменены условия погашения платежей без увеличения общего срока обращения ценной бумаги, при условии отсутствия просрочки по платежам на момент изменения условий и данное изменение не связано с ухудшением финансового положения эмитента, то классификационная категория данного актива может не изменяться, но не более одного раза. В дальнейшем все изменения расцениваются как пролонгация.

**Глава 6. Особенности классификации**
  
**дебиторской задолженности**

     25. Классификации подлежит вся дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность, за исключением задолженности по административно-хозяйственной деятельности, со сроком погашения свыше трех месяцев, классифицируется по критериям, установленным настоящими Правилами для классификации кредитов.
  
     26. Классификационная категория дебиторской задолженности, определенная в соответствии с Приложением 2 к настоящим Правилам, по которой отсутствуют заранее установленные сроки ее погашения, но числящаяся на балансе банка более шести месяцев, понижается на категорию ниже.
  
     27. В случае просрочки в погашении дебиторской задолженности данный актив классифицируется в соответствии с Приложением 2 к настоящим Правилам.
  
     28. В случае, если дебиторская задолженность в расчете на одного дебитора составляет более 5 (пяти) процентов от собственного капитала банка, то банк с момента образования дебиторской задолженности проводит мониторинг финансового состояния дебитора на основании документально подтвержденных данных. 
  
     В случае отсутствия мониторинга финансового состояния дебитора, классификационная категория данного актива, определенная в соответствии с Приложением 2 к настоящим Правилам, понижается на одну категорию. В целях налогообложения классификационная категория актива, по которому отсутствует мониторинг, не понижается.

**Глава 7. Особенности классификации условных**
  
**обязательств банка**

     29. Классификации подлежат условные обязательства, принятые по поручению клиента и несущие риски платежа банка за клиента, вытекающие из условий договора.
  
     30. Учет и классификация условных обязательств должны производиться с момента заключения договоров между банком и его клиентом.
  
     31. При отсутствии задержки в выплате вознаграждения по условному обязательству и при условии стабильного финансового состояния лица, по поручению которого банком открыто условное обязательство, условное обязательство считается стандартным. При ухудшении финансового состояния данного лица и/или наличии задержки в выплате вознаграждения условное обязательство классифицируется в соответствии с Приложением 2 к настоящим Правилам. 
  
     32. При выполнении банком своих обязательств, вытекающих из условий договора, возникшее требование переоформляется в дебиторскую задолженность на сумму обязательства, если в договоре не предусмотрено его переоформление в кредит. Такая дебиторская задолженность классифицируется по критериям, установленным настоящими Правилами для классификации кредита.
  
     33. Если изменены условия погашения платежей без увеличения общего срока условного обязательства, при условии отсутствия просрочки по платежам на момент изменения условий и данное изменение не связано с ухудшением финансового положения лица, по поручению которого банком открыто условное обязательство, классификационная категория условного обязательства может не изменяться, но не более одного раза. В дальнейшем все изменения расцениваются как пролонгация.

**Глава 8. Определение необходимого размера провизий**

     34. Банки учитывают в бухгалтерском учете весь необходимый рассчитанный в соответствии с настоящими Правилами размер провизий и отражают его в полном объеме на расходах и соответствующих счетах провизий. 
  
     35. Необходимый размер провизий по классифицированным активам и условным обязательствам банка рассчитывается в соответствии с Приложением 2 к настоящим Правилам.
  
     36. Провизии не начисляются по активу и условному обязательству, по которому высоколиквидное обеспечение, определяемое в соответствии с Приложением 2 к настоящим Правилам,  покрывает всю сумму актива или условного обязательства и начисленного по ним вознаграждения. 
  
     37. По результатам анализа финансового состояния заемщика (дебитора), а также рисков, связанных с его административно-
  
хозяйственной деятельностью и перспектив исполнения принятых им обязательств, банк может сформировать провизии по стандартным активам и условным обязательствам в размере до 2 (двух) процентов.
  
     38. Уполномоченный орган вправе требовать корректировки представленных банками отчетов о классификации активов и условных обязательств. В  данном случае, уполномоченный орган письменно уведомляет банк о необходимости корректировки соответствующей отчетности. Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения уведомления корректирует отчетность, требующую корректировки, включая отчеты о классификации активов и условных обязательств, или в случае несогласия с требованиями уполномоченного органа банк представляет письменное объяснение, по результатам рассмотрения которого  уполномоченный орган принимает окончательное решение в отношении необходимости корректировки отчетности, обязательное для исполнения банками второго уровня в установленные сроки.
  
     39. В случае, если уполномоченный орган обнаружит и документально подтвердит нецелевое использование клиентами средств, полученных в кредит, то банк переклассифицирует данный актив и создает по нему провизии (резервы) согласно требованиям Приложения 2 к настоящим Правилам. 
  
     40. Подлежат возмещению за счет нераспределенного чистого дохода прошлых лет убытки банка по активам и условным обязательствам, предоставленным лицу, выданные в пользу или выданные за лицо, являющимся:
  
     1) аффилиированным лицом банка и (или) организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан;
  
     2) лицом, связанным с банком особыми отношениями в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан;
  
     3) супругом/ой лиц, указанных в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта;
  
     4) юридическим лицом, в котором лица, указанные в подпунктах 1)-3) настоящего пункта, являются крупным участником и (или) первым руководителем; 
  
     5) лицом, которое является крупным участником и (или) первым руководителем, близким родственником, супругой/ом лиц, указанных в подпунктах 1)-3) настоящего пункта.

**Глава 9. Заключительные положения**

     41. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Приложение 1               
  
к Правилам классификации активов,   
  
условных обязательств и создания провизий
  
(резервов) против них, с отнесением их к
  
категории сомнительных и безнадежных

Таблица N1

**Классификация межбанковских кредитов**
  
**(предоставленных банкам и организациям, осуществляющим**
  
**отдельные виды банковских операций) и создание**
  
**провизий по ним банками второго уровня**
  
**Республики Казахстан**

**на "\_\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_года**

Банк \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                                                  тысяч тенге
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
Группа кредитов согласно|Всего    |в том числе    |Размер провизий
  
классификации           |сумма    |сумма основного|(в %) от суммы  
  
                       |основного|долга по креди-|основного долга 
  
                       |долга    |там (за исклю- |согласно Правилам
  
                       |         |чением финансо-|
  
                       |         |вого лизинга)  | 
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
                       |    1    |       2       |        3
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
1. стандартные                                            0
  
 
  
2. сомнительные:
  
1) сомнительные 1 
  
категории - при 
  
своевременной и полной 
  
оплате платежей                                           5

2) сомнительные 2 
  
категории - при задержке 
  
или неполной оплате 
  
платежей                                                  10

3) сомнительные 3 
  
категории - при 
  
своевременной и полной 
  
оплате платежей                                           20

4) сомнительные 4 
  
категории - при задержке 
  
или неполной оплате 
  
платежей                                                  25

5) сомнительные 
  
5 категории                                               50

3. безнадежные                                            100
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 
  
всего (1+2+3)
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
 
  
Продолжение таблицы
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
Всего сумма фактически|в том числе сумма  |Стоимость    |
  
созданных провизий    |созданных провизий |обеспечения  |
  
                     |по кредитам,       |             |
  
                     |указанным в графе 2|             |
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|
  
         4           |         5         |      6      |
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|

Председатель
  
Главный бухгалтер                   Место печати

Исполнитель
  
телефон:

                                              Таблица N2

**Классификация кредитов**
  
**(кроме указанных в таблице N 1 настоящего приложения),**
  
**предоставленных прочим юридическим и физическим лицам,**
  
**и создание провизий по ним банками второго уровня**

**на "\_\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_года**

Банк \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                                                                                                                   тысяч тенге
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 
  
Группа кредитов согласно|Всего    |в том числе    |Размер провизий
  
классификации           |сумма    |сумма основного|(в %) от суммы  
  
                       |основного|долга по креди-|основного долга 
  
                       |долга    |там (за исклю- |согласно Правилам
  
                       |         |чением финансо-|
  
                       |         |вого лизинга)  | 
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
                       |    1    |       2       |        3
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
1. стандартные                                            0
  
 
  
2. сомнительные:
  
1) сомнительные 1 
  
категории - при 
  
своевременной и полной 
  
оплате платежей                                           5

2) сомнительные 2 
  
категории - при задержке 
  
или неполной оплате 
  
платежей                                                  10

3) сомнительные 3 
  
категории - при 
  
своевременной и полной 
  
оплате платежей                                           20

4) сомнительные 4 
  
категории - при задержке 
  
или неполной оплате 
  
платежей                                                  25

5) сомнительные 
  
5 категории                                               50

3. безнадежные                                            100
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 
  
всего (1+2+3)
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
 
  
Продолжение таблицы
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
Всего сумма фактически|в том числе сумма  |Стоимость    |
  
созданных провизий    |созданных провизий |обеспечения  |
  
                     |по кредитам,       |             |
  
                     |указанным в графе 2|             |
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|
  
         4           |         5         |      6      |
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|

Председатель
  
Главный бухгалтер                   Место печати

Исполнитель
  
телефон:

                                                    Таблица N3

**Классификация ценных бумаг и создание**
  
**провизий по ним банками второго уровня**
  
**Республики Казахстан**

**на "\_\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_года**

Банк \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                                               тысяч тенге
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 
  
Группа ценных бумаг сог-|Номиналь-|Размер провизий|Фактически
  
ласно классификации     |ная      |(в %) от номи- |созданные  
  
                       |стоимость|нальной стои-  |провизии
  
                       |         |мости согласно |
  
                       |         |Правилам       |
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
                       |    1    |       2       |        3
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
1. стандартные                            0
  
 
  
2. сомнительные:
  
1) сомнительные 1 
  
категории - при 
  
своевременной и полной 
  
оплате платежей                           5

2) сомнительные 2 
  
категории - при задержке 
  
или неполной оплате 
  
платежей                                  10

3) сомнительные 3 
  
категории - при 
  
своевременной и полной 
  
оплате платежей                           20

4) сомнительные 4 
  
категории - при задержке 
  
или неполной оплате 
  
платежей                                  25

5) сомнительные 
  
5 категории                               50

3. безнадежные                            100
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 
  
всего (1+2+3)
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Председатель
  
Главный бухгалтер                   Место печати

Исполнитель
  
телефон:

                                             Таблица N 4

**Классификация вкладов (депозитов) и создание провизий по ним**
  
**банками второго уровня Республики Казахстан**

**на "\_\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_года**

Банк \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                                               тысяч тенге
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 
  
Группа вкладов (депози- |Основной |в том числе    |Размер провизий
  
тов) согласно классифика|долг     |сумма основного|(в %) от суммы  
  
ции                     |         |долга в целях  |основного долга 
  
                       |         |налогообложения|согласно Правилам
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
                       |    1    |       2       |        3
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
1. стандартные                                            0
  
 
  
2. сомнительные:
  
1) сомнительные 1 
  
категории - при 
  
своевременной и полной 
  
оплате платежей                                           5

2) сомнительные 2 
  
категории - при задержке 
  
или неполной оплате 
  
платежей                                                  10

3) сомнительные 3 
  
категории - при 
  
своевременной и полной 
  
оплате платежей                                           20

4) сомнительные 4 
  
категории - при задержке 
  
или неполной оплате 
  
платежей                                                  25

5) сомнительные 
  
5 категории                                               50

3. безнадежные                                            100
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 
  
всего (1+2+3)
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
 
  
Продолжение таблицы
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
фактически  |в том числе сумма  |
  
созданные   |созданных провизий |
  
провизии    |по долгу, указанным|
  
           |в графе 2          |
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|
  
    4      |         5         |
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|

Председатель
  
Главный бухгалтер                   Место печати

Исполнитель
  
телефон:

                                               Таблица N 5

**Классификация дебиторской задолженности и создание**
  
**провизий по ней банками второго уровня**
  
**Республики Казахстан**

**на "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_года**

Банк\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                                                                                                                                                                                        тысяч тенге
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
     Дебиторская       |Сумма  |в том числе сумма|Размер провизий
  
    задолженность      |       |дебиторской задо-|(в %) от суммы  
  
                       |       |лженности по до- |основного долга 
  
                       |       |кументарным рас- |согласно Правилам
  
                       |       |четам и гарантиям|
  
                       |       |в целях налого-  | 
  
                       |       |обложения        |
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
                       |    1  |       2         |        3
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
1. стандартные                                            0
  
 
  
2. сомнительные:
  
1) сомнительные 1 
  
категории - при 
  
своевременной и полной 
  
оплате платежей                                           5

2) сомнительные 2 
  
категории - при задержке 
  
или неполной оплате 
  
платежей                                                  10

3) сомнительные 3 
  
категории - при 
  
своевременной и полной 
  
оплате платежей                                           20

4) сомнительные 4 
  
категории - при задержке 
  
или неполной оплате 
  
платежей                                                  25

5) сомнительные 
  
5 категории                                               50

3. безнадежные                                            100
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 
  
всего (1+2+3)
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
 
  
Продолжение таблицы
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
Сумма фактически      |в том числе сумма  |Стоимость    |
  
созданных провизий    |созданных провизий |обеспечения  |
  
                     |по дебиторской     |             |
  
                     |задолженности,     |  
  
                     |указанной в графе 2|             |
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|
  
         4           |         5         |      6      |
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|

Председатель
  
Главный бухгалтер                   Место печати

Исполнитель
  
телефон:

                                                 Таблица N 6

**Классификация условных обязательств**
  
**и создание провизий по ним банками второго уровня**
  
**Республики Казахстан**

**на "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_года**

Банк\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                                                                                                                   тысяч тенге
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
       Условные        |Сумма  |в том числе сумма|Размер провизий
  
    обязательства      |       |условных обяза-  |(в %) от суммы  
  
                       |       |тельств по непок-|основного долга 
  
                       |       |рытым аккредити- |согласно Правилам
  
                       |       |вам, выпущенным  |
  
                       |       |или подтвержден- | 
  
                       |       |ным гарантиям    |
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
                       |    1  |       2         |        3
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
1. стандартные                                            0
  
 
  
2. сомнительные:
  
1) сомнительные 1 
  
категории - при 
  
своевременной и полной 
  
оплате платежей                                           5

2) сомнительные 2 
  
категории - при задержке 
  
или неполной оплате 
  
платежей                                                  10

3) сомнительные 3 
  
категории - при 
  
своевременной и полной 
  
оплате платежей                                           20

4) сомнительные 4 
  
категории - при задержке 
  
или неполной оплате 
  
платежей                                                  25

5) сомнительные 
  
5 категории                                               50

3. безнадежные                                            100
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 
  
всего (1+2+3)
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
 
  
Продолжение таблицы
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
Сумма фактически      |в том числе сумма  |Стоимость    |
  
созданных провизий    |созданных провизий |обеспечения  |
  
                     |по условным        |             |
  
                     |обязательствам,    |  
  
                     |указанным в графе 2|             |
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|
  
         4           |         5         |      6      |
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|

Председатель
  
Главный бухгалтер                   Место печати

Исполнитель
  
телефон:

Приложение 2           
  
к Правилам классификации активов, 
  
условных обязательств и создания 
  
провизий (резервов) против них,  
  
с отнесением их к категории   
  
сомнительных и безнадежных

**Классификация активов и условных обязательств**

                                                                                                                          таблица N1
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
N  |                        Критерии                  |  Баллы
  
\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
1.   Финансовое состояние
  
1)   Стабильное                                            0
  
2)   Удовлетворительное                                    +1
  
3)   Нестабильное                                          +2
  
4)   Критическое                                           +4
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
2.   Просрочка погашения любого из платежей по 
  
    классифицируемому активу
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
1)   по кредиту  |по вкладам (депо-| по дебиторской |  
  
                |зитам),ценным бу-| задолженности  |
  
                |магам и условным |                | 
  
                | обязательствам  |                |
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
          отсутствие просрочек в погашении платежей 
  
               по классифицируемому активу                0
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2)  1-30 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                                      0
  
4) Неудовлетворительное                                   +1
  
5) Без обеспечения                                        +2
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
4. Пролонгация

1) отсутствие пролонгации                                 0
  
2) наличие пролонгации                               количество 
  
                                                    пролонгаций 
  
                                                   умножается на 
  
                                                      +1 балл
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
5. Наличие других просроченных обязательств
  
(отсутствие других просроченных обязательств - 0 баллов)  +1
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
6. Доля нецелевого использования актива в % (до 25 % - 0 баллов)

1) более 25 %                                              1
  
2) более 50 %                                              2
  
3) более 75 %                                              3
  
4) 100 %                                                   4
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
7. Наличие списанной задолженности перед другими 
  
кредиторами (отсутствие списанной задолженности - 
  
0 баллов)                                                  +2
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
8. 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
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Итого:
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Правила по заполнению таблицы:

     1. При классификации кредитов используются все критерии, предусмотренные пунктами 1-8 настоящей таблицы;
  
     2. При классификации вкладов (депозитов) используются критерии, предусмотренные пунктами 1, 2, 5, 7 и 8 настоящей таблицы;
  
     3. При классификации ценных бумаг, дебиторской задолженности используются критерии, предусмотренные пунктами 1, 2, 4, 5, 7 и 8  настоящей таблицы. Критерий, предусмотренный пунктом 1 настоящей таблицы, в отношении дебиторской задолженности используется в случае, если задолженность в расчете на одного дебитора составляет более 5 % от собственного капитала банка;
  
     При классификации условных обязательств используются критерии, предусмотренные пунктами 1, 2, 3, 5, 7 и 8 настоящей таблицы;
  
     5. Пункт 8 не применяется, если заемщик (должник) является лицом, зарегистрированным в оффшорной зоне, либо зависимым, или дочерним по отношению к лицу, зарегистрированному в оффшорной зоне.
  
     Классификационная категория актива определяется по результатам оценки этого актива по критериям, указанным в таблице N1 настоящего приложения. Исходя из количества набранных баллов по активу устанавливается его классификационная категория и размер необходимых провизий (резервов) согласно таблице N2 настоящего приложения.
  
     6. Финансовое состояние классифицируется как: 
  
     1) стабильное - финансовое состояние заемщика устойчивое; компания безубыточная, платежеспособная, имеет хорошую конкурентную позицию на рынке; не выявлены внешние или внутренние факторы, способные значительно ухудшить финансовое состояние заемщика в течение срока действия договора по активу; возможность клиента рассчитаться с банком по своему обязательству не вызывает сомнений; по срокам активы и обязательства заемщика соизмеримы;
  
     2) удовлетворительное - имеются признаки, показывающие временное ухудшение финансового состояния заемщика: снижение доходов, уровня платежеспособности, рыночной позиции, - или выявлены внутренние и внешние факторы, способные ухудшить финансовое состояние заемщика в течение срока действия договора по активу; существует вероятность, что клиент не рассчитается с банком по своему обязательству, но она не высокая; при этом есть уверенность в том, что заемщик способен справиться с временными трудностями и рассчитаться со своими обязательствами перед банком;
  
     3) нестабильное - имеются признаки постоянного и существенного ухудшения финансового состояния заемщика: убыточная деятельность, низкий уровень платежеспособности, стабильное снижение рыночной доли; при этом нет уверенности в том, что заемщик стабилизирует и улучшит свое финансовое состояние; существует большая вероятность, что заемщик не рассчитается с банком по своим обязательствам; заемщику объявлена санация на срок не более 1 года; имеются форс-мажорные обстоятельства, а также иные обстоятельства, нанесшие заемщику материальный ущерб, но не повлекшие прекращение его деятельности; отсутствует кредитное досье заемщика или сведения, необходимые для оценки финансового состояния заемщика;
  
     4) критическое - постоянное ухудшение финансового состояния заемщика достигло критического уровня: значительный уровень убытков, неплатежеспособность, потеря рыночных позиций; у заемщика отрицательный собственный капитал; заемщику объявлена санация на срок более 1 года; заемщик признан банкротом; у заемщика имеются форс-мажорные обстоятельства, нанесшие заемщику материальный ущерб и/или не позволяющие ему продолжать свою деятельность. При отсутствии информации о финансовом состояния заемщика (должника) его финансовое состояние оценивается как критическое.
  
     7. Качество обеспечения классифицируется как:
  
     1) надежное (высоколиквидное обеспечение) - в виде гарантий (поручительств) Правительства Республики Казахстан, банков, имеющих индивидуальный рейтинг не ниже рейтинга группы АА одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, в виде залога денег на вкладе (депозите), государственных ценных бумаг, ценных бумаг, выпущенных правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже рейтинга А любого из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, и монетарных драгоценных металлов, стоимость которых покрывает не менее 100% обязательств заемщика по активу (по основному долгу и вознаграждению); 
  
     2) хорошее - высоколиквидное обеспечение, указанное в подпункте 1) настоящего пункта, стоимость которого покрывает не менее 90 % обязательств заемщика по активу (по основному долгу и вознаграждению);
  
     3) удовлетворительное - обеспечение, стоимость которого покрывает не менее 100 % обязательств заемщика по активу (по основному долгу и вознаграждению), или высоколиквидное обеспечение, стоимость которого покрывает не менее 75 % актива (основного долга и вознаграждения); 
  
     4) неудовлетворительное - неполное обеспечение, стоимость которого покрывает не менее 50 % обязательств клиента по активу (по основному долгу и вознаграждению);
  
     5) без обеспечения - бланковый кредит либо частично обеспеченный,  при этом стоимость обеспечения покрывает менее, чем 50 % обязательств клиента по активу (по основному долгу и вознаграждению).
  
     Актив, по которому обеспечение выступает в виде прав требований (за исключением имеющих высоколиквидное обеспечение) и товаров, поступающих в будущем, оценивается как не обеспеченный. В случае, если обеспечение по активу выступает в виде залога товаров в обороте, то данное обеспечение оценивается не выше, чем неудовлетворительное. Данное требование не распространяется на субъектов малого бизнеса, определяемых законодательством Республики Казахстан, кредитование которых осуществляется в рамках кредитной линии международных финансовых организаций на сумму не выше пяти миллионов тенге (или денежного эквивалента указанной суммы в иностранной валюте, рассчитанный по среднебиржевому курсу на дату выдачи гарантии).
  
     Качество обеспечения банком должно определяться на основании справедливой (рыночной) оценки стоимости обеспечения на текущий момент, при условии возможности ее реализации (продажи) на момент оценки.

                                                                                                                     таблица N2
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
Количество баллов |Классификационная |Размер провизий (в % от суммы 
  
                 | категория актива |основного долга)
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
до 1 (включительно) Стандартный            0
  
                   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 более        Безнадежный        100% - во всех случаях
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |
| --- |
|  |

                                           Приложение 3           
  
                                  к Правилам классификации активов, 
  
                                  условных обязательств и создания 
  
                                   провизий (резервов) против них,  
  
                                     с отнесением их к категории   
  
                                      сомнительных и безнадежных 
*<\*>*
  
*Сноска. Правила дополнены новым приложением 3 - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 сентября 2003 года*
N 327
*.*
  
 
  
           
**Классификация инвестиционных займов (кредитов)**
  
**и связанных с ними условных обязательств**

                                                     таблица N1
  
                                           \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
N  |                        Критерии                  |  Баллы
  
\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
1.   Финансовое состояние
  
1)   Стабильное                                            0
  
2)   Удовлетворительное                                    +1
  
3)   Нестабильное                                          +2
  
4)   Критическое                                           +4
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
2.   Просрочка погашения любого из платежей по 
  
    классифицируемому активу
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
1)   по кредиту  | по вкладам (депо| по дебиторской |  
  
                |зитам), ценным бу| задолженности  |
  
                |магам и условным |                | 
  
                | обязательствам  |                |
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
          Отсутствие просрочек в погашении платежей 
  
               по классифицируемому активу                0
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2)  1-30 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. Пролонгация

1) отсутствие пролонгации                                 0
  
2) наличие пролонгации                               количество 
  
                                                    пролонгаций 
  
                                                   умножается на 
  
                                                      +1 балл
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
5. Наличие других просроченных обязательств
  
(отсутствие других просроченных обязательств - 0 баллов)  +1
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
6. Доля нецелевого использования актива в процентах 
  
(до 25 процентов - 0 баллов)

1) более 25 процентов                                      1
  
2) более 50 процентов                                      2
  
3) более 75 процентов                                      3
  
4) 100 процентов                                           4
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
7. Наличие списанной задолженности перед другими 
  
кредиторами (отсутствие списанной задолженности - 
  
0 баллов)                                                  +2
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
8. 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
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Итого:
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

     Правила по заполнению таблицы:

     1. При классификации кредитов используются все критерии, предусмотренные пунктами 1-8 настоящей таблицы.
  
     2. При классификации дебиторской задолженности используются критерии, предусмотренные пунктами 1, 2, 4, 5, 7 и 8 настоящей таблицы. Критерий, предусмотренный пунктом 1 настоящей таблицы, в отношении дебиторской задолженности используется в случае, если задолженность в расчете на одного дебитора составляет более 5 процентов от собственного капитала банка.
  
     3. При классификации условных обязательств используются критерии, предусмотренные пунктами 1, 2, 3, 5, 7 и 8 настоящей таблицы.
  
     4. Пункт 8 не применяется, если заемщик (должник) является лицом, зарегистрированным в оффшорной зоне, либо зависимым, или дочерним по отношению к лицу, зарегистрированному в оффшорной зоне.
  
     Классификационная категория актива определяется по результатам оценки этого актива по критериям, указанным в таблице N 1 настоящего приложения. Исходя из количества набранных баллов по активу устанавливается его классификационная категория и размер необходимых провизий (резервов) согласно таблице N 2 настоящего приложения.
  
     5. Финансовое состояние классифицируется как:
  
     стабильное - финансовое состояние заемщика устойчивое; компания безубыточная, платежеспособная, не выявлены внешние или внутренние факторы, способные значительно ухудшить финансовое состояние заемщика в течение срока действия договора по активу; возможность заемщика рассчитаться с банком по своему обязательству не вызывает сомнений; по срокам активы и обязательства заемщика соизмеримы;
  
     удовлетворительное - имеются признаки, показывающие временное ухудшение финансового состояния заемщика: ежегодные убытки в течение трех лет с начала кредитования, уровень которых не превышает предусмотренный бизнес-планом должника, снижение доходов, уровня платежеспособности, рыночной позиции, - или выявлены внутренние и внешние факторы, способные ухудшить финансовое состояние заемщика в течение срока действия договора по активу; существует вероятность, что клиент не рассчитается с банком по своему обязательству, но она не высокая; при этом есть уверенность в том, что заемщик способен справиться с временными трудностями и рассчитаться со своими обязательствами перед банком;
  
     нестабильное - имеются признаки постоянного и существенного ухудшения финансового состояния заемщика: ежегодные убытки в течение более трех лет с начала кредитования, уровень которых не превышает, предусмотренный бизнес-планом должника, низкий уровень платежеспособности, стабильное снижение рыночной доли; при этом нет уверенности в том, что заемщик стабилизирует и улучшит свое финансовое состояние; существует большая вероятность, что заемщик не рассчитается с банком по своим обязательствам в срок; заемщику объявлена санация на срок не более одного года; имеются форс-мажорные обстоятельства, а также иные обстоятельства, нанесшие заемщику материальный ущерб, но не повлекшие прекращение его деятельности; отсутствует кредитное досье заемщика;
  
     критическое - постоянное ухудшение финансового состояния заемщика достигло критического уровня: неплатежеспособность, потеря рыночных позиций; заемщику объявлена санация на срок более одного года; заемщик признан банкротом; у заемщика имеются форс-мажорные обстоятельства, нанесшие заемщику материальный ущерб и/или не позволяющие ему продолжать свою деятельность. При отсутствии сведений о финансовом состоянии заемщика (должника) его финансовое состояние оценивается как критическое.
  
     6. Качество обеспечения классифицируется как:
  
     1) надежное (высоколиквидное обеспечение) - обеспечение в виде гарантий (поручительств) Правительства Республики Казахстан, банков, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг одного из рейтинговых агентств в иностранной валюте не более чем на две ступени рейтинговых категорий ниже суверенного долгосрочного кредитного рейтинга Республики Казахстан в
иностранной валюте, залога денег на вкладе (депозите), государственных ценных бумаг, ценных бумаг, выпущенных Правительствами иностранных государств, имеющих суверенный долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте одного из рейтинговых агентств не ниже суверенного долгосрочного кредитного рейтинга Республики Казахстан в иностранной валюте, монетарных драгоценных металлов, стоимость которого покрывает не менее 100 процентов обязательств заемщика по активу (по основному долгу и вознаграждению);
  
     2) хорошее - обеспечение в виде, указанном в подпункте 1) настоящего пункта, в виде резервных аккредитивов банков, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте одного из рейтинговых агентств, не более чем на две ступени рейтинговых категорий ниже суверенного долгосрочного кредитного рейтинга Республики Казахстан в иностранной валюте, имущества, денег, предусмотренных для погашения и обслуживания обязательств должников по инвестиционным кредитам в республиканском или местных бюджетах на соответствующий финансовый год, денег, поступающих по гарантированным платежам от платежеспособных (финансовое состояние стабильное) юридических лиц, стоимость которого покрывает не менее 70 процентов обязательств заемщика по активу (по основному долгу и вознаграждению), а остальное - в виде имущества должника, которое поступит в будущем в соответствии с бизнес-планом, прав требования, товаров в обороте и других предусмотренных законодательством способов обеспечения;
  
     3) удовлетворительное - обеспечение в виде:
  
     указанном в подпункте 1) настоящего пункта, в виде гарантий или резервных аккредитивов банков, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте одного из рейтинговых агентств, не более, чем на три ступени рейтинговых категорий ниже суверенного долгосрочного кредитного рейтинга Республики Казахстан в иностранной валюте, имущества, в том числе, которое поступит в будущем в соответствии с бизнес-планом, денег, предусмотренных для погашения и обслуживания обязательств должников по инвестиционным кредитам в республиканском или местных бюджетах на соответствующий финансовый год, денег, поступающих по гарантированным платежам от платежеспособных юридических лиц, стоимость которого покрывает не менее 60 процентов обязательств заемщика по активу (по основному долгу и вознаграждению), а остальное - в виде прав требования, товаров в обороте и других предусмотренных законодательством способов обеспечения; 
  
     указанном в подпункте 1) настоящего пункта, в виде гарантий или резервных аккредитивов банков, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, не более, чем на четыре ступени рейтинговых категорий ниже суверенного долгосрочного кредитного рейтинга Республики Казахстан в иностранной валюте, имущества, в том числе, которое поступит в будущем в соответствии с бизнес-планом, денег, предусмотренных для погашения и обслуживания обязательств должников по инвестиционным кредитам в республиканском или местных бюджетах на соответствующий финансовый год, денег, поступающих по гарантированным платежам от платежеспособных юридических лиц, стоимость которого покрывает не менее 100 процентов обязательств заемщика по активу (по основному долгу и вознаграждению);
  
     4) неудовлетворительное - неполное обеспечение, стоимость которого покрывает не менее 50 процентов обязательств должника по активу (по основному долгу и вознаграждению);
  
     5) без обеспечения - бланковый кредит либо частично обеспеченный, при этом стоимость обеспечения покрывает менее, чем 50 процентов обязательств должника по активу (по основному долгу и вознаграждению).
  
     Качество обеспечения банком должно определяться на основании справедливой (рыночной) оценки стоимости обеспечения на текущий момент, при условии возможности ее реализации (продажи) на момент оценки.

                                                  таблица N 2
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
Количество баллов |Классификационная |Размер провизий (в процентах  
  
                 | категория актива |от суммы основного долга)
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
до 1 (включительно) Стандартный            0
  
 
  
                   Сомнительный:     
  
 
  
                   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 более        Безнадежный        100% - во всех случаях
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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