

О внесении изменения и дополнений в постановление 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", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под N 2103

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 сентября 2003 года N 327. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 13 октября 2003 года N 2525. Утратило силу - постановлением Правления Агентства РК 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 РК от 1 сентября 2003 года N 327 утратило силу - постановлением Правления Агентства РК 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 нормативной правовой базы, регулирующей деятельность банков второго уровня, Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление 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" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 2103, опубликованное 1 - 12 января 2003 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Казакстан Улттык Банкінін Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана"), следующие изменение и дополнения:

в Правила классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных, утвержденные указанным постановлением:

в п у н к т е 1 :

в абзаце девятом знак препинания "." заменить на ";";
дополнить абзацем десятым следующего содержания:

"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.";

Главу 2 дополнить пунктом 9-1 следующего содержания:

"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.";

дополнить Приложением 3 в следующей редакции:

Приложение 3

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

Классификация инвестиционных займов (кредитов) и связанных с ними условных обязательств

таблица N 1

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 депозитам, по дебиторской ценным бумагам задолженности	

и условным			
обязательствам			
Отсутствие просрочек в погашении платежей по классифицируемому активу			0
2)	1-30 дней	до 7 дней	+1.5
3)	31-60 дней	от 7 до 15 дней	+2.5
4)	61-90 дней	от 15 до 30 дней	+3.5
5)	свыше 90 дней	свыше 30 дней	+4.5
<hr/>			
3. Качество обеспечения			
1)	Надежное		- 3
2)	Хорошее		- 2
3)	Удовлетворительное		- 1
4)	Неудовлетворительное		+ 1
5)	Без обеспечения		+ 2
<hr/>			
4. Пролонгация			
1)	отсутствие пролонгации		0
2)	наличие пролонгации		количество пролонгаций умножается на + 1 балл
<hr/>			
5.	Наличие других просроченных обязательств (отсутствие других просроченных обязательств - 0 баллов)		+1
<hr/>			
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
<hr/>			
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

И т о г о :

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 прекращения 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 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 Национальным Банком Республики Казахстан, 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.

т а б л и ц а N 2

Количество баллов	Классификационная категория актива	Размер провизий (в процентах от суммы основного долга)
до 1 (включительно)	Стандартный	0

С о м н и т е л ь н ы й :

	1 категории	5% - при своевременной и полной оплате платежей
	2 категории	10% - при задержке или неполной оплате платежей
о т 2 (включительно)	до 3	
	3 категории	20% - при своевременной и полной оплате платежей
	4 категории	25% - при задержке или неполной оплате платежей
о т 3 (включительно)	до 4	
	5 категории	50 % - во всех случаях
от 4 и более	Безнадежный	100% - во всех случаях

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики К а з а х с т а н .

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 настоящего постановления

довести его до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата и территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан, а также банков второго уровня.

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

Национального Банка

П р е д с е д а т е л ь

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