

## Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них

### *Утративший силу*

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 20 марта 2007 года № 4580. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137

**Сноска.** Постановление утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 27.05.2013 № 137 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

**Сноска.** Заголовок в редакции постановления Правления АФН РК от 31.01.2011 № 8 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).

В целях совершенствования нормативных правовых актов, регулирующих деятельность банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них (далее - Правила).

2. Признать утратившими силу:

1) 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 под N 2103);

2) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 сентября 2003 года N 327 "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 провизии (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных", зарегистрированное в

Министерстве юстиции Республики Казахстан под N 2103" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 2525 ).

3. **Исключен постановлением Правления АФН РК от 31.01.2011 № 8 ( вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).**

4. Настоящее постановление вводится в действие с 01 апреля 2007 года.

5. Департаменту надзора за банками (Раева Р.Е.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления довести его до сведения заинтересованных подразделений Агентства, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

6. Управлению информационных технологий (Бейсенбаев А.Ж.) в срок до 1 марта 2007 года обеспечить доработку Автоматизированной информационной подсистемы "Статистика" в соответствии с Правилами.

7. Отделу международных отношений и связей с общественностью Агентства (Пернебаев Т.Ш.) обеспечить публикацию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

8. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Бахмутову Е.Л.

*Председатель*

С о г л а с о в а н о :

Министерство финансов  
Республики Казахстан  
М и н и с т р

11 марта 2007 года

У т в е р ж д е н ы

постановлением Правления  
Агентства Республики Казахстан  
по регулированию и надзору  
финансового рынка и  
финансовых организаций  
от 25 декабря 2006 года N 296

## **Правила**

### **классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них**

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" и определяют порядок и условия классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, обязательных к соблюдению банками второго уровня, Акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее - банки).

Сноска. Пreamбула с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 07.07.2009 № 140 (порядок введения в действие см. п. 2).

## **Глава 1. Общие положения**

1. В целях настоящих Правил используются следующие определения и понятия :

1) кредит под оборотный капитал - кредит для финансирования текущей деятельности организации в размере, не превышающем активы за минусом долгосрочных активов (инвестиции и основные средства);

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

3) реклассификация актива (условного обязательства) - классификация ранее классифицированного актива (условного обязательства), с соответствующим досформированием и (или) расформированием провизий (резервов) против него;

4) портфель однородных кредитов - кредиты, особенности классификации которых указаны в главе 5 настоящих Правил и имеющие сходные характеристики кредитного риска, определяемые внутренними правилами, утвержденными органом управления банка;

5) инвестиционный заем (кредит) - заем (кредит), соответствующий следующим требованиям :

срок займа (кредита) составляет пять и более лет;  
условиями договора займа (кредита) установлен запрет на полное досрочное погашение. Частичное погашение займа 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;

б) кредит (займ) - осуществление банком банковских заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых операций, а также учет векселя (для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, под кредитом понимается осуществление банковских заемных операций);

7) стоимость обеспечения - стоимость залогового обеспечения на текущий момент, определяемая от рыночной - справедливой стоимости с учетом возможности ее реализации (продажи);

8) провизии (резервы) - признание вероятности потерь стоимости конкретного актива, а в случае условного обязательства - признание вероятности потерь по возможному исполнению банком своих обязательств, или совокупности активов (условных обязательств);

9) секьюритизированные активы - выделенные активы в соответствии с Законом Республики Казахстан от 20 февраля 2006 года "О секьюритизации";

10) созаемщик - физическое или юридическое лицо, подписывающее договор займа (кредита) вместе с заемщиком и выступающее по договору займа (кредита) в качестве солидарного ответственного за выполнение обязательств по возврату полученных денег и полную оплату полученного займа (кредита), в том числе вознаграждения и других платежей по займу (кредиту);

11) условное обязательство - обязательство: признание которого возможно только при наступлении (ненаступлении) одного или более неопределенных будущих событий, которые не находятся под полным контролем банка;

принятое банком за клиента в пользу третьих лиц и несущее кредитные риски клиента, вытекающие из условий договора.

**Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2); с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 25.11.2011 № 185 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

2. Банк ежемесячно не позднее 18.00 часов времени города Астаны шестого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем, представляет Отчеты о классификации активов и условных обязательств и создании провизий (резервов) против них (далее - Отчет) по формам, в соответствии с Приложением 1 к настоящим Правилам, на электронном носителе, в виде таблиц отдельно по

каждому виду активов (депозитам, кредитам, ценным бумагам, дебиторской задолженности, секьюритизированным активам, по которым у банка имеется письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации, секьюритизированным активам, по которым у банка отсутствует письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации), условным обязательствам, однородным кредитам, с приложением расшифровки однородных кредитов по каждому признаку их однородности.

**Сноска. Пункт 2 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 18.07.2008 N 104 (порядок введения в действие см. п.2).**

3. Отчеты на электронном носителе представляются с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.

4. Отчеты на бумажном носителе, составляемые ежемесячно, подписываются первым руководителем или лицом, его замещающим, главным бухгалтером, заверяются печатью и хранятся в банке. По требованию уполномоченного органа банки не позднее двух рабочих дней со дня получения запроса представляют отчеты на бумажном носителе.

5. Идентичность данных, представляемых на электронном носителе, данным на бумажном носителе, обеспечивается первым руководителем банка или лицом, его замещающим.

6. 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 положения о классификации активов и условных обязательств**

7. 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, пени за нарушение должником (дебитором) условий договора.

8. 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.

Для целей настоящих Правил помимо рейтинговой оценки агентства Standard & Poor's, уполномоченным органом также признаются рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service и Fitch.

8-1. Секьюритизированные активы подлежат классификации в соответствии с настоящими Правилами. Провизии по секьюритизированным активам, по которым у банка имеется письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации, не создаются.

**Сноска. Глава 2 дополнена пунктом 8-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 18.07.2008 N 104 (порядок введения в действие см. п. 2).**

9. Классификации подлежат ценные бумаги, находящиеся в портфеле ценных бумаг банка, с учетом требований пункта 8 настоящих Правил, за исключением:

долговых ценных бумаг иностранных эмитентов, имеющих рейтинг не ниже "BBB-" (по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's и "Fitch") или не ниже "Baa3" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service") ;

долговых ценных бумаг эмитентов Республики Казахстан, имеющих рейтинг не ниже "BB-" (по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's и "Fitch") или не ниже "Ba3" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service"), либо рейтинговую оценку не ниже "kzBBB" по национальной шкале вышеуказанных рейтинговых агентств;

акций эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzAAA" по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

долговых ценных бумаг дочерних организаций банка специального назначения в части, гарантируемых банком сумм и учитываемых на бухгалтерском балансе банка.

**Сноска. Пункт 9 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2).**

10. Не подлежат классификации инвестиции (вложения) банка в акции (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами

иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "BBB-" агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

11. Банки формируют провизии (резервы) против возможных потерь, связанных с активами и условными обязательствами, в порядке, установленном **н а с т о я щ и м и П р а в и л а м и .**

Провизии (резервы) формируются банком при обесценении активов и условных обязательств - при потере активом и условным обязательством стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по активу и условному обязательству перед банком, в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) (далее - кредитный риск).

12. Классификация (реклассификация) активов, условных обязательств и формирование провизий (резервов) осуществляется на основании следующих **у с л о в и й :**

соответствие фактических действий по классификации активов, условных обязательств и формированию провизий (резервов) требованиям настоящих **П р а в и л и в н у т р е н н и х п о л и т и к б а н к а ;**

комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации активов, условных обязательств и формирования провизий (**р е з е р в о в ) п р о т и в н и х ;**

своевременность классификации (реклассификации) активов, условных обязательств и (или) формирования (регулирования) провизий (резервов), и достоверность отражения изменений размера провизий (резервов) в учете и отчетности.

13. Активы и условные обязательства подразделяются на стандартные и **к л а с с и ф и ц и р о в а н н ы е .**

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.

14. Классифицированные активы и условные обязательства подразделяются на **с л е д у ю щ и е к а т е г о р и и :**

- 1) **с о м н и т е л ь н ы е ;**
- 2) **б е з н а д е ж н ы е .**

15. Классификация кредитов (за исключением инвестиционных займов (кредитов), кредитов, включенных в портфель однородных кредитов и ипотечных жилищных займов, выданных физическим лицам), депозитов банка (в том числе корреспондентских счетов банка), размещенных в других банках, дебиторской задолженности и условных обязательств осуществляется в соответствии с критериями, указанными в Приложении 2 к настоящим Правилам, с учетом особенностей, установленных главами 3, 4, 6 и 7 настоящих Правил.

**Сноска. Пункт 15 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2).**

16. 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.

17. Классификация кредитов, включенных в портфель однородных кредитов, осуществляется в соответствии с требованиями, установленными главой 5 настоящих Правил.

18. Классификация ипотечных жилищных займов, выданных физическим лицам, осуществляется в соответствии с критериями, указанными в Приложении 4 к настоящим Правилам, с учетом особенностей, установленных главами 3, 5, 6 и 7 настоящих Правил.

18-1. Классификация ценных бумаг осуществляется в соответствии с критериями, указанными в Приложении 5 к настоящим Правилам, с учетом особенностей, установленных главами 2 и 7-2 настоящих Правил.

**Сноска. Правила дополнены пунктом 18-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2).**

19. 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, кроме критерия качества обеспечения и целевого использования.

Классификационная категория оценивается одинаково по наихудшему из критериев в отношении:

- 1) финансового состояния;
- 2) наличия просроченной задолженности по погашению любого из платежей по классифицированному активу;
- 3) - 5) **исключены постановлением Правления Агентства РК по**



регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 07.07.2009 № 140 (порядок введения в действие см. п. 2);

б) наличие рейтинга у заемщика (должника).

Качество обеспечения и доля нецелевого использования кредита оцениваются отдельно по каждому из требований.

Требование настоящего пункта не распространяется на кредиты, включенные в портфель однородных кредитов, ипотечные жилищные займы, выданные физическим лицам. Требование настоящего пункта в части критерия "финансовое состояние" не распространяется на кредиты, выданные в иностранной валюте заемщикам, не имеющим соответствующей валютной выручки, заработной платы и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика, а также кредиты, условия которых предусматривают наличие валютного риска для заемщиков.

Критерий "просроченной задолженности по погашению любого из платежей по классифицируемому активу" при оценке по наихудшему из требований применяется только в случае наличия просроченной задолженности по погашению любого из платежей на момент классификации активов и условных обязательств.

Сноска. Пункт 19 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 18.07.2008 N 104 (порядок введения в действие см. п. 2); от 07.07.2009 № 140 (порядок введения в действие см. п. 2); от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2).

20. 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.

21. Критерии, используемые банками 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 провизий (резервов), регламентируются настоящими Правилами, а также внутренними документами банка, определяющими кредитную, инвестиционную и учетную политику и, в том числе, содержащими следующие требования:

систему оценки кредитного риска, позволяющую классифицировать активы в соответствии с настоящими Правилами, в том числе содержащую более детализированные процедуры оценки качества кредитов;

порядок документального оформления и подтверждения оценки кредитов и условных обязательств;

процедуры принятия и исполнения решений по формированию провизий (резервов);

порядок начисления и приостановления начисления вознаграждения по активам;

процедуры по оценке финансового состояния заемщика с учетом особенности отрасли сферы деятельности заемщика, включая описание основных используемых источников информации по отрасли, других дополнительных сведений, необходимых для оценки;

порядок оценки, описания методов, правил и процедур по оценке обеспечения;

иные существенные требования и положения.

### **Глава 3. Особенности классификации кредитов**

22. 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.

23. Межбанковский кредит классифицируются как депозит, размещенный в других банках, согласно требованиям главы 4 настоящих Правил.

24. Кредиты под оборотный капитал в части, превышающей 0,02% от величины собственного капитала банка, рассчитанного в соответствии с требованиями уполномоченного органа по методике расчета пруденциальных нормативов для банков, классифицируются в соответствии с Приложением 2 к настоящим Правилам.

25. Пролонгацией считается изменение условий договора в части продления конечного срока погашения кредита (условного обязательства, дебиторской задолженности и других требований), продления сроков кредитования, суммы (сумм) платежей, связанных с ухудшением финансового состояния заемщика (созаемщика), должника.

**Сноска. Пункт 25 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 07.07.2009 № 140 (порядок введения в действие см. п. 2).**

26. В случае если погашение вознаграждения по кредиту, выданному на срок более 2 (двух) лет, за исключением инвестиционных займов (кредитов), предусмотрено в последний год до срока погашения кредита или отсутствует

график платежей вознаграждения по данному кредиту, а также отсутствует формулировка в тексте договора банковского займа, определяющая периодичность оплаты вознаграждения, то классификационная категория такого кредита, определенная в соответствии с Приложением 2 к настоящим Правилам, понижается на одну категорию.

**Сноска. Пункт 26 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 18.07.2008 N 104 (порядок введения в действие см. п.2).**

27. Кредит, по которому принято обеспечение в виде товаров, недвижимого, движимого имущества, находящееся (зарегистрированное) за пределами Республики Казахстан, считается необеспеченным.

28. По кредитам, предоставленным в иностранной валюте заемщикам, не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика, классификационная категория финансового состояния заемщиков, определенная в соответствии с Приложением 2 или Приложением 3 к настоящим Правилам, понижается на одну категорию.

Требование настоящего пункта распространяется до 1 января 2012 года.

**Сноска. Пункт 28 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 18.07.2008 N 104 (порядок введения в действие см. п. 2); от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2).**

**Примечание РЦПИ!**

**Данная редакция пункта 28-1 действует до 01.01.2012.**

28-1. Определенная в соответствии с приложениями 2, 3, 4 к настоящим Правилам классификационная категория кредитов, выданных в иностранной валюте заемщикам, не имеющим соответствующей валютной выручки, заработной платы и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика, а также кредитов, условия которых предусматривают наличие валютного риска для заемщиков, понижается на одну категорию и не может быть выше: "сомнительной 1 категории" с формированием не менее 5 (пяти) процентов провизий - с 1 января 2010 года, "сомнительной 2 категории" с формированием не менее 10 (десяти) процентов провизий - с 1 июля 2010 года, "сомнительной 3 категории" с формированием не менее 20 (двадцати) процентов провизий - с 1 января 2011 года (данный пункт распространяется только на кредиты, выданные с 1 сентября 2009 года).

Кредиты, выданные до 1 сентября 2009 года, классифицируются в соответствии с пунктом 28 настоящих Правил.

Кредиты, выданные после 1 сентября 2009 года, в том числе в рамках кредитных линий, одобренных до 1 сентября 2009 года, а также кредиты, порядок учета которых не позволяет определить сумму остатка задолженности и дату выдачи займа, классифицируются в соответствии с требованиями части первой настоящего пункта.

**Сноска. Правила дополнены пунктом 28-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 07.07.2009 № 140 (порядок введения в действие см. п. 2); в редакции - от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2).**

28-2. Классификационная категория кредитов, выданных в иностранной валюте заемщикам, не имеющим соответствующей валютной выручки, заработной платы и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика, а также кредитов, условия которых предусматривают наличие валютного риска для заемщиков, с 1 января 2012 года не может быть выше "сомнительной 3 категории" с формированием не менее 20 (двадцати) процентов провизий.

**Сноска. Правила дополнены пунктом 28-2 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 240 (вводится в действие с 01.01.2012).**

#### **Глава 4. Особенности классификации депозитов банка, размещенных в других банках**

29. Депозит (в том числе корреспондентский счет), размещенный (открытый) в иностранном банке, имеющем индивидуальный рейтинг не ниже рейтинга группы А, присвоенный агентством Standard&Poog's или аналогичный рейтинг одного из других рейтинговых агентств, 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 корреспондентского счета.

30. В случае размещения банком депозита либо открытия корреспондентского счета в иностранном банке, имеющем индивидуальный рейтинг не ниже рейтинга группы А, присвоенный агентством Standard&Poog's, или аналогичный рейтинг одного из других рейтинговых агентств, банк проводит мониторинг их финансового состояния на основании документально подтвержденных данных, не реже одного раза в полгода.

В случае размещения банком депозита либо открытия корреспондентского счета в иностранном банке, имеющем индивидуальный рейтинг ниже рейтинга

группы А, присвоенный агентством Standard&Poor's, или аналогичный рейтинг одного из других рейтинговых агентств либо в банке-резиденте Республики Казахстан, имеющем рейтинг ниже, чем на одну позицию суверенного рейтинга Республики Казахстан, банк классифицирует данный актив в соответствии с приложением 2 к настоящим Правилам, а также проводит мониторинг финансового состояния банка, в котором размещен депозит или открыт корреспондентский счет, на основании документально подтвержденных данных, не реже одного раза в квартал.

В случае отсутствия мониторинга, необходимого для определения финансового состояния банка, в котором размещен депозит или открыт корреспондентский счет, классификационная категория данного актива, установленная в соответствии с Приложением 2 к настоящим Правилам, понижается на одну категорию.

**Сноска. Пункт 30 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2).**

## **Глава 5. Особенности классификации однородных кредитов**

31. Банки формируют провизии (резервы) по портфелю однородных кредитов. Портфель однородных кредитов распространяется только на займы физических лиц и субъектов малого предпринимательства.

**Сноска. Пункт 31 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 07.07.2009 № 140 (порядок введения в действие см. п. 2).**

32. Кредиты, по которым размер остатка основного долга в совокупности на одного заемщика на дату оценки риска не превышает 0,02 процентов от величины собственного капитала банка, рассчитанного в соответствии с требованиями уполномоченного органа по методике расчета пруденциальных нормативов для банков, включаются в портфель однородных кредитов.

**Сноска. Пункт 32 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2).**

32-1. По кредитам, ранее включенным в портфель однородных кредитов и впоследствии выведенным в связи с превышением лимита на одного заемщика, установленного пунктом 32 настоящих Правил, целевое подтверждение не требуется.

**Сноска. Правила дополнены пунктом 32-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и**

финансовых организаций от 07.07.2009 № 140 (порядок введения в действие см. п. 2).

33. К кредитам, группируемым в однородные, относятся кредиты, предоставленные на условиях, определенных внутренней кредитной политикой банка, при том, что величина каждого кредита в совокупности на одного заемщика соответствует признакам, установленным пунктом 32 настоящих Правил.

34. Признак однородности, включая порядок, методы, сроки их группировки, а также мониторинг, методику, процедуры классификации (реклассификации) и формирования (расформирования) провизий (резервов) против таких кредитов раскрывается по отдельности во внутренней кредитной политике банка.

К признакам однородности кредитов относятся:

в и д з а е м щ и к а ;  
т е х н о л о г и я к р е д и т о в а н и я ;  
ц е л е в о е н а з н а ч е н и е ;  
в и д о б е с п е ч е н и я ;  
с р о к к р е д и т о в а н и я ;

иные признаки по различным программам кредитования, определенные внутренней кредитной политикой банка.

К признакам однородности не могут относиться:

наличие или отсутствие просроченных долгов;  
количество дней просроченных долгов;  
уровень кредитного риска по отдельно взятым кредитам;  
количество пролонгаций.

35. Признаки однородности кредитов, а также размер кредитов, включаемых в портфель однородных кредитов в пределах до 0,02 процента от величины собственного капитала банка, определяются банками самостоятельно в соответствии с внутренней кредитной политикой банка.

36. Кредиты должны объединяться в портфели только по признакам, установленным договором изначально. Особенности кредитов, которые возникают в процессе кредитования, не могут быть признаками однородности.

36-1. В случае, если по ранее выданному кредиту не включенному в портфель однородных кредитов, размер остатка основного долга на дату оценки риска не превышает 0,02 процентов от величины собственного капитала банка, то данный кредит включается в портфель однородных кредитов.

Сноска. Правила дополнены пунктом 36-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 07.07.2009 № 140 (порядок введения в действие см. п. 2); с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по

регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2).

37. Кредиты, размер остатка основного долга которых в совокупности на одного заемщика на дату оценки риска превышает 0,02 процента от величины собственного капитала банка, и кредиты, размер остатка основного долга которых в совокупности на одного заемщика находится в пределах 0,02 процентов от собственного капитала банка, а также кредиты, выведенные и (или) не включенные банком в портфель однородных кредитов, классифицируются в соответствии с приложением 2 и (или) приложением 4 к настоящим Правилам, с о о т в е т с т в е н н о .

Сноска. Пункт 37 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.11.2011 № 185 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

38. Сумма провизий (резервов) по портфелю однородных кредитов рассчитывается банками в зависимости от применяемой методики оценки риска, в которой содержится величина потерь по портфелю однородных кредитов.

39. Методика оценки риска по однородным кредитам банка не должна предусматривать увеличение размера провизий (резервов) в целом по портфелю в связи с уменьшением качества отдельных займов и вывода таких займов из портфеля.

40. В случае если размер (процентная доля) просроченных долгов со сроком 60 (шестьдесят) и более дней, включенных в портфель однородных кредитов, превышает размер фактически созданных провизий (резервов) по портфелю однородных кредитов, то банк досформирует провизии (резервы) до размеров, соответствующих доле просроченных долгов в портфеле однородных к р е д и т о в .

Классификационная категория портфеля однородных кредитов определяется в зависимости от фактически сложившегося размера провизий (резерва) указанной в таблице 2 Приложения 2 к настоящим Правилам.

Сноска. Пункт 40 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 07.07.2009 № 140 (порядок введения в действие см. п. 2).

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

В случае отсутствия ежеквартального анализа состояния портфеля однородных кредитов, процент фактического резервирования по портфелю однородных кредитов, увеличивается на 1 (один) процент.

## **Глава 5-1. Особенности классификации секьюритизированных кредитов по сделкам секьюритизации с акционерным обществом "Фонд стрессовых активов"**

**Сноска. Правила дополнены главой 5-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2).**

41-1. Расчет провизий и классификация секьюритизированных кредитов по сделкам секьюритизации со специальной финансовой компанией, создаваемой акционерным обществом "Фонд стрессовых активов" (далее - Фонд) с целью приобретения сомнительных и безнадежных требований банков второго уровня (далее - СФК) осуществляется в соответствии с настоящей главой, при одновременном выполнении следующих условий:

1) объектом секьюритизации являются однородные права требования по банковским займам, которые представляют собой займы, используемые для финансирования какого-либо проекта с целью развития (подготовки) земельного участка для дальнейшего строительства, а также непосредственно строительства на земельном участке недвижимости, за исключением объектов индивидуальной застройки в городах Алматы и Астана.

Под займами на развитие земельного участка понимаются кредиты, направленные на приобретение земельного участка, финансирование плана развития территории, включающей перечень устанавливаемых средств коммуникаций, объектов и расходов, необходимых для дальнейшего строительства коммерческих и жилых объектов, сроки строительства и смету расходов.

Под займами на строительство недвижимости понимаются кредиты, направленные на приобретение земельного участка, финансирование подготовки и развития земельного участка для строительства и непосредственно строительства объекта коммерческой или жилой недвижимости со всей необходимой инфраструктурой, предусмотренной планом;

2) заемщиками по банковским займам, указанным в подпункте 1) настоящего пункта, являются юридические лица;

3) обеспечением по банковским займам, указанным в подпункте 1) настоящего пункта, является земля;



4) имеется план строительства на земельном участке, в том числе по развитию земли, подготовке и установке средств коммуникаций (электричество, отопление, канализация, связь, улицы, дороги), а также по строительству объекта недвижимости. Реализация плана осуществляется в строгом соответствии с установленными сроками, смета фактических расходов не превышает расчетные данные, указанные в плане, согласованном между банком, заемщиком, СФК и соответствующим местным исполнительным органом городов Алматы и Астаны;

5) имеется оценка расходов по строительству и независимая оценка земельного участка и объекта недвижимости по окончании строительства, осуществленная независимым оценщиком;

6) погашение секьюритизированных кредитов предусматривается после завершения планов развития земельных участков или строительства объектов недвижимости в результате реализации или коммерческого использования объектов недвижимости либо при обратном выкупе кредитов банком, а ценных бумаг - по окончании срока их обращения. При этом в случае обратного выкупа кредитов банками второго уровня, такие кредиты классифицируются в соответствии с настоящими Правилами без учета настоящей главы, а также без учета пролонгаций, вызванных изменениями сроков и условий погашения кредитов, указанных в подпункте 10) настоящего пункта;

7) совместная рабочая группа с участием банка второго уровня, Фондом и местным исполнительным органом города Алматы, Астаны подтверждает включение (зонирование) земли в планы развития города (пригородной зоны);

8) банк второго уровня (оригинатор) продает секьюритизированные кредиты без передачи кредитного риска;

9) управление портфелем секьюритизированных кредитов, включая мероприятия по погашению кредитов, осуществляются банком второго уровня;

10) выполняются одновременно не менее чем два из нижеперечисленных условий снижения кредитного риска по секьюритизируемым кредитам:

снижение бремени заемщика путем пролонгации общего срока кредита на 5 ( п я т ь ) л е т ;

снижение бремени заемщика путем понижения ставки вознаграждения, в том числе полностью или частично - ранее начисленного или капитализированного, но не выплаченного вознаграждения;

снижение бремени заемщика путем конвертации части долга в акции (долю участия в капитале) заемщиков, возможного списания банками второго уровня начисленной неустойки (штрафов и пеней), а в отдельных случаях по усмотрению банка второго уровня списания части обязательств заемщиков, в пределах сумм сформированных банками второго уровня провизий по таким к р е д и т а м ;

11) по мере реализации проекта движимое имущество в виде незавершенного строительства, а по окончании строительства - введенный в эксплуатацию объект недвижимости передаются банку второго уровня в залог по секьюритизированному кредиту.

41-2. Мониторинг, методика определения целевого использования кредитов на их соответствие требованиям настоящей главы, процедура классификации (реклассификации) и формирования (расформирования) провизий (резервов) против таких кредитов раскрывается во внутренней кредитной политике банка второго уровня.

Мониторинг данных кредитов осуществляется на ежеквартальной основе в соответствии с договором доверительного управления кредитным портфелем, заключенным между банком второго уровня и СФК. После завершения мониторинга по портфелю секьюритизированных кредитов по сделкам секьюритизации с СФК, банк второго уровня готовит итоговый отчет по мониторингу, результаты которого в последующем представляются Фонду.

Фонд ежеквартально направляет обобщенные сведения по мониторингу банков второго уровня в уполномоченный орган.

Фонд обеспечивает проведение мониторинга реализации плана строительства на земельном участке, в том числе по развитию земли, то есть по подготовке и установке средств коммуникаций (электричество, отопление, канализация, связь, улицы, дороги), а также по строительству объекта недвижимости.

Фонд проводит мониторинг в целях оценки качества секьюритизированных кредитов и принятия комплекса мер по улучшению качества таких кредитов.

Банк второго уровня на ежеквартальной основе документально оформляет и включает в кредитное досье по портфелю секьюритизированных кредитов по сделкам секьюритизации с Фондом:

информацию о проведенном анализе портфеля и его результатах, в том числе по своевременной реализации плана развития земельного участка и (или) строительства объекта недвижимости, рассчитанных с учетом завершения строительства;

сведения о кредитах, которые не соответствуют критериям однородности, установленным пунктом 41-1 настоящих Правил;

выводы банка второго уровня о размере кредитного риска по портфелю секьюритизированных кредитов; информацию о расчете провизий (резервов).

41-3. Сумма провизий (резервов) по портфелю секьюритизированных кредитов по сделкам секьюритизации с СФК начисляется банками второго уровня при соблюдении всех требований, установленных настоящей главой, не менее следующих размеров от объема портфеля секьюритизированных

о д н о р о д н ы х к р е д и т о в :  
с 31 декабря 2009 года - 20 процентов;  
до 31 декабря 2010 года - 31 процент;  
до 31 декабря 2011 года - 42 процента;  
до 31 декабря 2012 года - 53 процента;  
до 31 декабря 2013 года - 64 процента;  
до 31 декабря 2014 года - 75 процентов;  
после 1 января 2015 года - в стандартном порядке классификации кредитов,  
установленном настоящими Правилами.

41-4. В случае несоблюдения признаков однородности, а также условий, установленных в пункте 41-1 и 41-2 настоящих Правил, займы на развитие земельного участка и строительства недвижимости подлежат выводу из портфеля секьюритизированных кредитов по сделкам секьюритизации с СФК, и в дальнейшем классифицируются в соответствии с настоящими Правилами без учета настоящей главы, а также без учета пролонгаций, вызванных изменениями сроков и условий погашения кредитов, указанных в подпункте 10) пункта 41-1 настоящих Правил.

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

42. 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.

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

43. В случае просрочки в погашении дебиторской задолженности данный актив классифицируется в соответствии с Приложением 2 к настоящим Правилам.

44. 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 д а н н ы х .

В случае отсутствия мониторинга финансового состояния дебитора,

классификационная категория данного актива, определенная в соответствии с Приложением 2 к настоящим Правилам, понижается на одну категорию.

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

45. Классификации подлежат условные обязательства банка, принятые банком за клиента в пользу третьих лиц и несущие кредитные риски клиента, которые вытекают из условий договора, за исключением обязательств, по которым имеется покрытие в виде денег и отраженные на соответствующих счетах бухгалтерского учета банка.

46. Классификация условных обязательств должна производиться с момента заключения договоров между банком и его клиентом.

47. При отсутствии задержки в выплате вознаграждения по условному обязательству и при условии стабильного финансового состояния клиента, по поручению которого банком открыто условное обязательство, условное обязательство считается стандартным. При ухудшении финансового состояния данного клиента и (или) наличии задержки в выплате вознаграждения условное обязательство классифицируется в соответствии с Приложением 2 к настоящим Правилам.

48. 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, согласно Приложению 2 к настоящим Правилам.

49. **Исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 07.07.2009 № 140 (порядок введения в действие см. п. 2).**

### **Глава 7-1. Особенности классификации секьюритизированных активов**

49-1. При наличии у банка письменного подтверждения уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации банк осуществляет классификацию активов в соответствии с Приложением 1 к настоящим Правилам

49-2. При отсутствии у банка письменного подтверждения уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации банк:

- 1) формирует провизии на классифицированные секьюритизированные активы ;
- 2) осуществляет классификацию активов в соответствии с Приложением 1 к

Сноска. Правила дополнены главой 7-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 18.07.2008 N 104 (порядок введения в действие см. п. 2).

## Глава 7-2. Особенности классификации ценных бумаг

Сноска. Правила дополнены главой 7-2 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2).

49-3. Тестам на обесценение подлежат ценные бумаги, находящиеся в портфеле ценных бумаг банка, за исключением ценных бумаг, указанных в пунктах 9 и 10 настоящих Правил и ценных бумаг, учтенных по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, банкам необходимо производить уменьшение стоимости в размере, рассчитываемом в соответствии с требованиями, установленными пунктами 49-4, 49-5 и 49-6 настоящих Правил.

49-4. Тестом на обесценение (при уменьшении стоимости) ценных бумаг определяются следующие критерии признания обесценения:

- 1) финансовое состояние эмитента;
- 2) просрочка погашения любого из платежей;
- 3) наличие гарантии;
- 4) наличие активного рынка;
- 5) наличие рейтинга эмитента;

б) включение в список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, по категориям списка фондовой биржи, установленным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 мая 2008 года № 77 "О требованиях к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5251);

- 7) наличие рейтинга ценной бумаги;
- 8) иные критерии.

При тесте на обесценение (при уменьшении стоимости) акций применяются критерии, указанные в подпунктах 1), 4), 5), 6) и 8) настоящего пункта.

При тесте на обесценение (при уменьшении стоимости) долговых ценных бумаг не применяются критерии, указанные в подпунктах 4), 5) и 6) настоящего п у н к т а .

По каждому критерию присваивается балл в соответствии с Приложением 5 к настоящим Правилам. Сумма баллов используется при определении классификационной категории ценных бумаг. Исходя из количества набранных баллов по активу устанавливается его классификационная категория и размер необходимых резервов (провизии) (отрицательной корректировки) согласно таблице 6 приложения 1 к настоящим Правилам.

49-5. Финансовое состояние эмитента оценивается в соответствии с методикой (методиками), утвержденной (утвержденными) органом управления банка (далее - Методика по ценным бумагам), являющейся неотъемлемым дополнением к внутренним правилам банка, с учетом требований настоящих Правил, и включает порядок, метод, способы оценки финансового состояния, перечень необходимых документов и иной информации, позволяющих определить финансовое состояние эмитента.

Методика по ценным бумагам содержит следующие основные показатели, характеризующие финансовое состояние эмитента:

1) платежеспособность, которая раскрывает способность эмитента обслуживать свои обязательства, рассчитываемая исходя из соответствующего набора коэффициентов, установленных Методикой по ценным бумагам;

2) финансовая устойчивость, которая раскрывает структуру капитала, уровень доходности (в динамике за последний календарный год), рентабельность (в динамике), рассчитываемую исходя из соответствующего набора коэффициентов, установленных Методикой по ценным бумагам;

3) меры, предпринимаемые эмитентом для улучшения своего финансового п о л о ж е н и я .

49-6. Финансовое состояние эмитента классифицируется как:

1) стабильное - финансовое состояние эмитента устойчивое: э м и т е н т п л а т е ж е с п о с о б е н ; значения коэффициентов рассчитаны в соответствии с Методикой по ценным бумагам, в пределах общепринятых норм; положительные рыночные условия развития бизнеса, а также хорошая конкурентная позиция на рынке; свободный доступ к ресурсам и рынку капитала, не выявлены внешние или внутренние факторы, способные значительно ухудшить финансовое состояние эмитента в течение срока выпуска ценных бумаг; возможность эмитента рассчитываться по своему обязательству не вызывает с о м н е н и й ;

активы и обязательства эмитента соизмеримы по срокам;  
2) удовлетворительное - финансовое состояние эмитента этой категории близко к характеристикам "стабильного", но вероятность поддержки ее на этом уровне, на протяжении длительного времени является низкой;

3) нестабильное - существует определенная вероятность, что эмитент не рассчитается по своим обязательствам, ввиду следующих факторов:  
имеются признаки постоянного и существенного ухудшения финансового состояния эмитента (нет уверенности в том, что принимаемые эмитентом меры эффективны для стабилизации финансового состояния);  
имеются форс-мажорные обстоятельства, а также иные обстоятельства, нанесшие эмитенту материальный ущерб, но не повлекшие прекращения его деятельности;

4) критическое - постоянное ухудшение финансового состояния эмитента достигло критического уровня:  
неплатежеспособность, возможность реструктуризации, банкротства или реорганизации эмитента;  
нарушение условий договора (неуплата или нарушение сроков платежа процентов или основной суммы долга);  
предоставление держателем бумаги уступок эмитенту, которые в противном случае не были бы предоставлены;  
имеются форс-мажорные обстоятельства, нанесшие эмитенту материальный ущерб и (или) не позволяющие ему продолжать свою деятельность.

Все вышеперечисленные события необходимо рассматривать в совокупности с другими доступными данными.

## **Глава 8. Определение необходимого размера провизий (резервов)**

50. Банки рассчитывают весь необходимый в соответствии с настоящими Правилами размер провизий (резервов) и отражают его в полном объеме в соответствующей регуляторной отчетности, представляемой в уполномоченный орган.

**Сноска. Пункт 50 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2).**

51. Необходимый размер провизий (резервов) по классифицированным активам и условным обязательствам банка рассчитывается от суммы основного долга (требования), уменьшенной на стоимость высоколиквидного обеспечения

при наличии такого обеспечения по нему (-им). Перечень высоколиквидного обеспечения установлен подпунктом 1) пункта 9 Приложения 2 к настоящим Правилам.

51-1. Размер провизий (отрицательной корректировки) по ценным бумагам рассчитывается от балансовой стоимости ценных бумаг, определенной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

**Сноска. Правила дополнены пунктом 51-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2).**

52. Классификация активов и условных обязательств, а также необходимые изменения до требуемого настоящими Правилами размера провизий (резервов) производятся банком ежемесячно по состоянию не более чем за 7 (семь) рабочих дней до последнего рабочего дня месяца.

Регулирование размера провизий (резервов) по портфелю однородных кредитов, в том числе в связи с уточнением состава портфеля и его величины, производятся банком ежеквартально по состоянию не более чем за 7 (семь) рабочих дней до последнего рабочего дня квартала.

53. 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 (резервы) по стандартным активам и условным обязательствам, за исключением кредитов, включенных в портфель однородных кредитов, за счет нераспределенного дохода в размерах, согласно внутренним правилам, утвержденным органом управления банка.

54. Уполномоченный орган по результатам проверок банков, а также в ходе проверки может требовать повышения уровня провизий (резервов). Установленный уполномоченным органом объем провизий (резервов) необходимо создавать на каждую отчетную дату независимо от размера классифицируемых активов и условных обязательств. При отсутствии необходимости в формировании специальных резервов, выполнение норматива следует обеспечить за счет формирования общих провизий (резервов).

**Сноска. Пункт 54 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 18.07.2008 N 104 (порядок введения в действие см. п.2 ).**

55. Уполномоченный орган может 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





кредитов согласно классификации	основ- ного долга	лизин- га).	по возна- граж- дения	ласно Пра- вилам	ных про- визии	указан- ным в графе 2	лик- видное	
	1	2	2-1	3	4	5	6	7
1. Стандартные								
2. Сомнительные:								
1) сомнительные 1 категории - при своевремен- ной и полной оплате платежей				5				
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей				10				
3) сомнительные 3 категории - при своевремен- ной 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)								

П р е д с е д а т е л ь

Главный бухгалтер

И с п о л н и т е л ь

телефон:

Место печати

Таблица 2

Классификация кредитов <sup>1</sup> (за исключением кредитов, включенных в группу однородных), предоставленных прочим юридическим лицам, и создание провизий против них банками на " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 200\_\_ года

Банк \_\_\_\_\_

ТЫСЯЧ ТЕНГЕ

Группа кредитов согласно классификации	Всего сумма основного долга	в том числе сумма основного долга по кредитам (за исключением финансового лизинга)	Сумма начисленного вознаграждения	Размер провизий (в %) от суммы основного долга согласно Правилам	Всего сумма фактически созданных провизий	в том числе сумма созданных провизий по кредитам, указанным в графе 2	Стоимость обеспечения	
							Итого	в том числе высоколиквидное
	1	2	2-1	3	4	5	6	7
1. Стандартные								
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)								

П р е д с е д а т е л ь

Главный бухгалтер

Место печати

И с п о л н и т е л ь

т е л е ф о н :

<sup>1</sup> Указываются кредиты, не перечисленные в таблице 1 настоящего приложения.

Таблица 3

Классификация кредитов (за исключением кредитов, включенных в группу однородных), предоставленных физическим лицам и создание провизий против них банками на " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 200\_\_ года

Банк \_\_\_\_\_

тысяч тенге

Г р у п п а к р е д и т о в с о г л а с н о к л а с с и ф и к а ц и и	Всего сумма основ- ного долга	Сумма начис- ленно- го возна- гражде- ния	Размер провизий (в %) от суммы основного долга согласно Правилам	Всего сумма факти- чески соз- дан- ных прови- зии	в том числе сумма создан- ных прови- зий по креди- там, указан- ным в графе 2	Стоимость обеспечения	
						Итого	в том числе высоко- ликвид- ное
	1	1-1	2	3	4	5	6
1. Стандартные							
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)							

П р е д с е д а т е л ь  
 Главный бухгалтер  
 И с п о л н и т е л ь  
 телефон:

Место печати

Таблица 4

Классификация однородных кредитов, предоставленных  
 юридическим лицам и создание провизий против них  
 на " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 200\_\_ года

Банк \_\_\_\_\_

тысяч тенге

Г р у п п а к р е д и т о в с о г л а с н о к л а с с и ф и к а ц и и	Всего сумма основного долга	Сумма начис- ленного возна- граж- дения	Размер провизий (в %) от суммы основного долга согласно Правилам	Всего сумма фактически созданных провизии	Стоимость обеспечения	
					Итого	в том числе высоко- ликвид- ное
	1	1-1	2	3	4	5
1. Стандартные						
2. Сомнительные:						
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей			0,01 - 5			
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей			5,01 - 10			
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей			10,01 - 20			
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей			20,01 - 25			
5) сомнительные 5 категории			25,01 - 50			
3. Безнадежные			50,01 - 100			
всего (1 + 2 + 3)						

П р е д с е д а т е л ь  
 Главный бухгалтер  
 И с п о л н и т е л ь  
 телефон:

Место печати

Таблица 5  
 Классификация однородных кредитов, предоставленных  
 физическим лицам и создание провизий против них банками  
 на " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 200\_\_ года

Банк \_\_\_\_\_

тысяч тенге

Г р у п п а кредитов согласно классификации	Всего сумма основ- ного долга	Сумма начис- ленного возна- гражде- ния	Размер провизий ( в % ) от суммы основного долга согласно Правилам	Всего сумма факти- чески создан- н ы х провизии	Стоимость обеспечения	
					Итого	в том числе высоко- ликвид- ное
	1	1-1	2	3	4	5
1. Стандартные						
2. Сомнительные:						
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей			0,01 - 5			
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей			5,01 - 10			
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей			10,01 - 20			
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей			20,01 - 25			
5) сомнительные 5 категории			25,01 - 50			
3. Безнадежные			50,01 - 100			
всего (1 + 2 + 3)						

П р е с е д а т е л ь  
Главный бухгалтер  
И с п о л н и т е л ь  
телефон:

Место печати

Таблица 6

Классификация ценных бумаг и создание провизий по ним банками  
на " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 200\_\_ года

Сноска. Таблица 6 с изменениями, внесенными постановлением Правления  
Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых  
организаций от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2).

Банк

-----  
тысяч тенге

Группа ценных бумаг согласно классификации	Стоимость	Сумма начисленного вознаграждения	Размер провизий (отрицательной корректировки) (в процентах) от балансовой стоимости согласно Правилам	Фактически созданные провизии
	1	1-1	2	3
1. Стандартные				
2. Сомнительные:				
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей			15	
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей			30	
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей			45	
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей			60	
5) сомнительные 5 категории			75	

3. Безнадежные			100	
всего (1 + 2 + 3)				

П р е д с е д а т е л ь

Главный бухгалтер

Место печати

И с п о л н и т е л ь

телефон:

Таблица 7

Классификация депозитов и создание провизий против них  
банками на " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 200\_\_ года

Банк

-----

тысяч тенге

Г р у п п а депозитов согласно классификации	Всего сумма основ- ного долга по де- позиту	в т о м числе сумма основного долга по депозиту в целях налого- обложения	Сумма начис- ленного возна- - гражд- дения	Размер провизий (в %) от суммы основного долга согласно Правилам	Факти- чески создан- ные прови- зии	в т о м числе сумма создан- ных провизий п о основному долгу, указан- ному в графе 2
	1	2	2-1	3	4	5
1. Стандартные						
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		
				50		







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				
итого (1+2+3)								

Председатель

Правления

Главный бухгалтер

Место печати

Исполнитель

телефон:

Таблица 10

Сноска. Приложение 1 дополнено таблицей 10 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 18.07.2008 N 104 (порядок введения в действие см. п.2 ).

**Классификация секьюритизированных активов, при наличии у банка письменного подтверждения уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации на " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 200\_\_ года**

Банк \_\_\_\_\_

тысяч тенге

Г р у п п а к р е д и т о в с о г л а с н о к л а с с и ф и к а ц и и	Всего сумма основ- ного долга	Сумма начис- ленного возна- граждения	Стоимость обеспечения	
			Итого	в т о м ч и с л е в ы с о к о - ликвидное

	1	2	3	4
1. Стандартные				
2. Сомнительные:				
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей				
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей				
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей				
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей				
5) сомнительные 5 категории				
3. Безнадежные				
всего (1+2+3)				

П р е с е д а т е л ь

М е с т о

Г л а в н ы й

И с п о л н и т е л ь

телефон:

Таблица 11

п е ч а т и

б у х г а л т е р

Сноска. Приложение 1 дополнено таблицей 11 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 18.07.2008 N 104 (порядок введения в действие см. п. 2); с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 07.07.2009 № 140 (порядок введения в действие см. п. 2).

**Классификация секьюритизированных активов по которым у банка отсутствует письменное подтверждение уполномоченного органа на**

**применение рамочного подхода секьюритизации на**

**" \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 200\_\_ года**

Банк \_\_\_\_\_

тысяч тенге

Г р у п п а к р е д и т о в с о г л а с н о к л а с с и ф и к а ц и и	Всего сумма основ- ного долга	Сумма н а - ч и с - л е н - н о г о в о з н а - г р а ж - д е н и я	Размер п р о - в и з и й ( в % ) о т с у м м ы о с н о в - н о г о д о л г а с о г л а - с н о П р а в и - л а м	Всего сумма факти- чески создан- н ы х п р о в и - з и й	Стоимость обеспечения	
					И т о г о	в т о м ч и с л е в ы с о к о - л и к в и д н о е
	1	2	3	4	5	6
1. Стандартные						
2. Сомнительные:						
1) сомнительные 1 категории - при своевремен- ной и полной оплате платежей			5			
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей			10			
3) сомнительные 3 категории - при своевремен- ной 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)						

П р е д с е д а т е л ь

М е с т о

п е ч а т и

Г л а в н ы й

б у х г а л т е р

И с п о л н и т е л ь

телефон:

П р и л о ж е н и е

2

к

П р а в и л а м

к л а с с и ф и к а ц и и

а к т и в о в ,

у с л о в н ы х

о б я з а т е л ь с т в

и

с о з д а н и я

п р о в и з и й

(резервов) против них

### Классификация активов и условных обязательств

Сноска. Приложение 2 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 07.07.2009 № 140 (порядок введения в действие см. п. 2).

таблица 1

Сноска. Таблица 1 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2).

№	Критерии			Баллы
1.	Финансовое состояние			
1)	стабильное			0
2)	удовлетворительное			+1
3)	неудовлетворительное			+2
4)	нестабильное			+3
5)	критическое			+4
2.	Просрочка погашения любого из платежей по классифицируемому активу			
1)	по кредиту	по вкладам (депозитам) и условным обязательствам	и по дебиторской задолженности	
	отсутствие просрочек в погашении платежей по классифицируемому активу за последние двенадцать месяцев			-1
	займы, по которым имелась просрочка платежей до текущей даты за последние двенадцать месяцев, и по которым срок оплаты платежей не наступил			0
2)	15-30 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)	выше 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.	Доля нецелевого использования актива, в процентах	
1)	до 25 процентов	0
2)	более 25 процентов	1
3)	более 50 процентов	2
4)	более 75 процентов	3
5)	100 процентов	4
5.	Наличие рейтинга у заемщика (должника)	
1)	"А" и выше	-3
2)	выше 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 1-5 настоящей таблицы, за исключением: кредитов, которые вошли в группу однородных кредитов, при классификации которых используются критерии, установленные внутренней методикой банка; кредитов под оборотный капитал, не отнесенных в группу однородных кредитов, при классификации которых используются критерии, предусмотренные пунктами 1, 2, 3 и 5 настоящей таблицы.

2. При классификации депозитов используются критерии, предусмотренные пунктами 1, 2 и 5 настоящей таблицы.

3. При классификации дебиторской задолженности используются критерии, предусмотренные пунктами 1, 2 и 5 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.

**Сноска. Пункт 3 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2).**

4. При классификации условных обязательств используются критерии, предусмотренные пунктами 1, 2, и 5 настоящей таблицы.

5. Пункт 5 настоящей таблицы не применяется, если:

1) заемщик (должник, созаемщик) является лицом, зарегистрированным в оффшорных зонах;

2) пятьдесят и более процентов голосующих акций или долей участия в уставном капитале заемщика (должника, созаемщика) прямо принадлежит лицам, зарегистрированным в оффшорных зонах;

3) решения заемщика (должника, созаемщика) определяются иным лицом, зарегистрированным в оффшорных зонах, в силу договора или иным образом.

Перечень оффшорных зон утвержден постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 октября 2008 года № 145 "Об утверждении Перечня оффшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности накопительных пенсионных фондов и акционерных инвестиционных фондов" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5371).

Классификационная категория актива определяется по результатам оценки этого актива по критериям, указанным в таблице 1 настоящего приложения. Исходя из количества набранных баллов по активу устанавливается его классификационная категория и размер необходимых провизий (резервов) согласно таблице 2 настоящего приложения.

**Сноска. Пункт 5 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2).**

6. Финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика) оценивается в соответствии с методикой (методиками), утвержденной (утвержденными) органом управления банка (далее - Методика) и являющейся неотъемлемым дополнением к внутренним правилам банка.

Методика разрабатывается банком самостоятельно с учетом требований настоящих Правил и включает порядок, метод, периодичность (как правило, не реже одного раза в квартал, за исключением займов, предоставленных субъектам малого предпринимательства и физическим лицам, не связанным с предпринимательской деятельностью, по которым в соответствии с требованиями ведения документации по кредитованию в порядке, установленном нормативными правовыми актами уполномоченного органа установлена иная периодичность проведения мониторинга), способы оценки финансового состояния, перечень необходимых документов и иной информации, позволяющих определить финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика).



Методика содержит следующие основные показатели, но не ограничиваясь ими, рассчитанные с учетом особенностей отрасли, сезонности (цикличности) производства, сферы деятельности заемщика (должника, созаемщика):

1) платежеспособность - раскрывает способность заемщика (должника, созаемщика) обслуживать свои обязательства, рассчитываемую банком исходя из соответствующего набора коэффициентов, установленных Методикой банка;

2) финансовая устойчивость - раскрывает структуру капитала, уровень доходности (в динамике за последний календарный год), рентабельность (в динамике), отсутствие (наличие) просроченных долгов, доступ заемщика (должника, созаемщика) к рынку капитала, наличие другой значимой информации, позволяющей оценить финансовую устойчивость заемщика (должника, созаемщика), рассчитываемую банком исходя из соответствующего набора коэффициентов, установленных Методикой банка;

3) способность обслуживания долга, прогноз движения денежных потоков;

4) состав и динамика дебиторско-кредиторской задолженности (за последний отчетный и текущий годы);

5) себестоимость продукции (в динамике);

6) кредитная история (погашение кредитной задолженности в прошлом, наличие действующих кредитов);

7) принадлежность заемщика (должника, созаемщика) к финансовым группам и холдингам;

8) зависимость от одного (нескольких) поставщиков и (или) заказчиков;

9) меры, предпринимаемые заемщиком (должником, созаемщиком) для улучшения своего финансового положения;

10) вовлеченность заемщика (должника, созаемщика) в судебные разбирательства, которые могут ухудшить его финансовое состояние;

11) иные субъективные факторы, которые характеризуют рыночную позицию заемщика (должника, созаемщика), его зависимость от циклических и структурных изменений в экономике (вид отрасли, оценка привлекательности товаров (услуг), которые изготавливаются (предоставляются) заемщиком (должником, созаемщиком), рынок таких товаров (услуг), уровень конкуренции в сфере деятельности заемщика (должника, созаемщика), длительность деятельности на конкретном рынке).

**Сноска. Пункт 6 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2).**

7. Финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика) - юридического лица, физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность, классифицируется как:

1) стабильное - финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика) устойчивое; заемщик (должник, созаемщик) платежеспособен; денежные потоки позволяют обслуживать долг; благоприятное значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с Методикой; 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 банком по своему обязательству не вызывает сомнений; по срокам актива и обязательства заемщика (должника, созаемщика) соизмеримы; заемщик (должник, созаемщик) имеет положительную кредитную историю;

2) удовлетворительное - 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; 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 банком по своему обязательству не вызывает сомнений, в связи с тем, что имеется доступ к дополнительным ресурсам; имеется одна пролонгация за последние двенадцать месяцев при графике погашения до одного раза в квартал (и чаще) включительно, за последние двадцать четыре месяца при графике погашения от ежеквартального до одного раза в год (включительно), за последние тридцать шесть месяцев при графике погашения от годового и более;

3) неудовлетворительное - существует определенная вероятность, что заемщик (должник, созаемщик) не рассчитается с банком по своим обязательствам ввиду наличия одного из следующих факторов:

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

рост убытков в динамике за предшествующий период составляет не менее двенадцати месяцев;

неблагоприятное значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с Методикой, низкий уровень платежеспособности, большая зависимость от заемных средств;

заемщик (должник, созаемщик) имеют отрицательный собственный капитал;  
стабильное снижение рыночной доли, нет уверенности в том, что  
принимаемые заемщиком (должником, созаемщиком) меры эффективны для  
стабилизации финансового состояния;

предоставление заемщику (должнику, созаемщику) займа в целях погашения  
ранее предоставленного займа, в связи с ухудшением финансового состояния  
заемщика (должника, созаемщика);

заемщик (должник, созаемщик) имеют просроченное обязательство и (или)  
долги, списанные в убыток (просроченная задолженность по кредитам в других  
банках, подтвержденная справкой из кредитного бюро, а также платежные  
документы, не оплаченные в срок в данном банке (картотека № 2)). Требование  
по подтверждению справкой из кредитного бюро не применяется к кредитам,  
выданным физическим лицам, если сумма займа по остатку основного долга на  
дату оценки риска меньше 0,02 процента от собственного капитала банка;

имеются две пролонгации за последние двенадцать месяцев при графике  
погашения до одного раза в квартал (и чаще) включительно, за последние  
двадцать четыре месяца при графике погашения от ежеквартального до одного  
раза в год (включительно), за последние тридцать шесть месяцев при графике  
погашения от годового и более;

4) нестабильное - финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика)  
этой категории отличается от характеристики "неудовлетворительного" одним из  
следующих факторов:

у заемщика (должника, созаемщика) нарушены все показатели, определенные  
Методикой;

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;

заемщик (должник, созаемщик) имеют просроченное обязательство и (или)  
долги, списанные в убыток (просроченная задолженность по кредитам в других  
банках, подтвержденная справкой из кредитного бюро, а также платежные  
документы, не оплаченные в срок в данном банке (картотека № 2)).

Требование по подтверждению справкой из кредитного бюро не применяется  
к кредитам, выданным физическим лицам, если сумма займа по остатку  
основного долга на дату оценки риска меньше 0,02 процента от собственного  
капитала банка;

имеются три пролонгации за последние двенадцать месяцев при графике  
погашения до одного раза в квартал (и чаще) включительно, за последние

двадцать четыре месяца при графике погашения от ежеквартального до одного раза в год (включительно), за последние тридцать шесть месяцев при графике погашения от годового и более;

5) критическое - существует полная вероятность того, что заемщик (должник, созаемщик) не рассчитается с банком по своим обязательствам ввиду наличия одного из следующих факторов:

заемщик (должник, созаемщик) неплатежеспособен;

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

заемщик (должник, созаемщик) признан банкротом;

заемщик (должник, созаемщик) имеют форс-мажорные обстоятельства, нанесшие ему материальный ущерб и (или) не позволяющие ему продолжать свою деятельность, потеря рыночных позиций;

заемщик (должник, созаемщик) не осуществляет деятельность, отсутствуют обороты денежных средств по его текущим банковским счетам и в кассе, отражающие результаты его деятельности (за исключением оборотов, связанных с использованием заемных средств и финансовой помощи);

в показателях финансовой (в том числе управленческой) отчетности заемщика (должника, созаемщика) имеются значительные расхождения и (или) в заключении по анализу финансового состояния заемщика (должника, созаемщика), составленным уполномоченным подразделением банка в соответствии с Методикой, имеются значительные расхождения с финансовой (в том числе управленческой) отчетностью заемщика (должника, созаемщика) и в целом достоверность оценки финансового состояния заемщика (должника, созаемщика) и используемые для ее расчета показатели вызывают сомнение;

отсутствует документация по кредитному мониторингу в соответствии с требованиями ведения документации по кредитованию в порядке, установленном нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

имеются четыре и более пролонгации за весь срок кредитования.

В случае отсутствия в кредитном досье информации об определении финансового состояния заемщика (должника, созаемщика) в соответствии с Методикой, документации по кредитному мониторингу заемщика (должника, созаемщика) в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по ведению банками документации по кредитованию, в течение 2 (двух) месяцев, следующих за окончанием периода мониторинга, установленного банком по данному заемщику (должник, созаемщик), то финансовое состояние такого заемщика (должника, созаемщика) понижается на одну классификационную категорию. При отсутствии вышеуказанной информации по истечении 3 (трех) месяцев и более финансовое состояние такого заемщика (должника, созаемщика) классифицируется как критическое.

Классификационная категория кредита изначально определяется как "безнадежная" в случае предоставления кредита: заемщику (должнику, созаемщику), зарегистрированному в оффшорных зонах, либо если пятьдесят и более процентов голосующих акций или долей участия в уставном капитале заемщика (должника, созаемщика) прямо принадлежит лицам, зарегистрированным в оффшорных зонах; заемщику (должнику, созаемщику), решения которого определяются иным лицом, зарегистрированным в оффшорных зонах, в силу договора или иным о б р а з о м .

По кредитам, выданным до 1 января 2010 года, требования части третьей настоящего пункта распространяется с 1 апреля 2010 года.

На кредиты, выдача которых была осуществлена с 1 января 2010 года, в том числе в рамках кредитных линий, одобренных до 1 января 2010 года, требование части третьей настоящего пункта распространяется с 1 января 2010 года.

**Сноска. Пункт 7 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2).**

8. Финансовое состояние заемщика (созаемщика) - физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, оценивается на момент выдачи кредита и классифицируется как:

1 ) с т а б и л ь н о е :

оценка финансового состояния заемщика (созаемщика) проводится с точки зрения возможности регулярно и своевременно осуществлять платежи по займу, заемщик (созаемщик) способен своевременно и в полном объеме погасить заем в соответствии с анализом его доходов и расходов, платежеспособности и его к р е д и т н о й и с т о р и и ;

достаточность наличных денег заемщика (созаемщика), необходимых для п о г а ш е н и я к р е д и т а ;

уровень образования заемщика (созаемщика), профессиональный опыт, систематическая занятость в стабильно развивающемся и потенциально рентабельном секторе экономики не вызывают сомнений о возможности клиента рассчитаться с банком по своему обязательству;

отношение общей суммы ежемесячных обязательств (включая ежемесячные платежи по займу, налогам на имущество, ежемесячные платежи по страхованию недвижимого имущества, личному страхованию, ответственности по договору, другие регулярные обязательные платежи, предусмотренные договорами и законодательством Республики Казахстан) к сумме ежемесячных совокупных доходов (за минусом индивидуального подоходного налога и пенсионных взносов) заемщика (созаемщика) не превышает:

40 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) до 40 месячного расчетного показателя, устанавливаемого в соответствии с законодательным актом, действующим на момент выдачи кредита и (или) изменения места трудовой деятельности (далее - МРП);

50 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) от 40 до 65 МРП;

60 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) от 65 до 90 МРП;

70 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) более 90 МРП, при условии, если при выплате в соответствии с данными показателями по всем обязательствам на каждого члена семьи заемщика (созаемщика) приходится не менее 15 МРП от дохода в городах Астана и Алматы, не менее 10 МРП в других регионах, для детей младше 15 лет - не менее половины указанных размеров;

2) удовлетворительное:

оценка финансового состояния заемщика (созаемщика) проводится с точки зрения возможности регулярно и своевременно осуществлять платежи по займу, имеются признаки, показывающие временное ухудшение уровня доходов или платежеспособности заемщика (созаемщика), отсутствует кредитная история заемщика (созаемщика);

выявлены факторы, способные временно ухудшить платежеспособность заемщика (созаемщика) в течение срока действия договора по займу, но они незначительны; при этом есть уверенность в том, что заемщик (созаемщик) способен справиться с временными факторами понижения платежеспособности и рассчитаться по своим обязательствам по займу;

систематическая занятость в стабильно развивающемся и потенциально рентабельном секторе экономики не вызывают сомнений о возможности клиента рассчитаться с банком по своему обязательству;

отношение общей суммы ежемесячных обязательств (включая ежемесячные платежи по займу, налогам на имущество, ежемесячные платежи по страхованию недвижимого имущества, личному страхованию, ответственности по договору, другие регулярные обязательные платежи, предусмотренные договорами и законодательством Республики Казахстан) к сумме ежемесячных совокупных доходов (за минусом индивидуального подоходного налога и пенсионных взносов) заемщика (созаемщика):

не превышает 50 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) до 40 МРП;

не превышает 60 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) от 40 до 65 МРП;

не превышает 70 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) от 65 до 90 МРП; более 70 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) более 90 МРП;

при условии, если при выплате в соответствии с данными показателями по всем обязательствам на каждого члена семьи заемщика (созаемщика) приходится не менее 15 МРП от дохода в городах Астана и Алматы, не менее 10 МРП в других регионах, для детей младше 15 лет - не менее половины указанных размеров;

имеется одна пролонгация за последние двенадцать месяцев при графике погашения до одного раза в квартал (и чаще) включительно, за последние двадцать четыре месяца при графике погашения от ежеквартального до одного раза в год (включительно), за последние тридцать шесть месяцев при графике погашения от годового и более;

### 3) неудовлетворительное:

оценка финансового состояния заемщика (созаемщика) проводится с точки зрения возможности регулярно и своевременно осуществлять платежи по займу, имеются признаки, показывающие временное ухудшение уровня доходов или платежеспособности заемщика (созаемщика), отсутствует кредитная история заемщика (созаемщика);

выявлены факторы, способные временно ухудшить платежеспособность заемщика (созаемщика) в течение срока действия договора по займу, но они незначительны, при этом есть уверенность в том, что заемщик (созаемщик) способен справиться с временными факторами понижения платежеспособности и рассчитаться по своим обязательствам по займу;

систематическая занятость в стабильно развивающемся и потенциально рентабельном секторе экономики не вызывает сомнений о возможности клиента рассчитаться с банком по своему обязательству;

отношение общей суммы ежемесячных обязательств (включая ежемесячные платежи по займу, налогам на имущество, ежемесячные платежи по страхованию недвижимого имущества, личному страхованию, ответственности по договору, другие регулярные обязательные платежи, предусмотренные договорами и законодательством Республики Казахстан) к сумме ежемесячных совокупных доходов (за минусом индивидуального подоходного налога и пенсионных взносов) заемщика (созаемщика):

не превышает 50 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) до 40 МРП;

не превышает 60 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) от 40 до 65 МРП;

не превышает 70 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) от 65 до 90 МРП; более 70 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) более 90 МРП;

при условии, если при выплате в соответствии с данными показателями по всем обязательствам на каждого члена семьи заемщика (созаемщика) приходится не менее 15 МРП от дохода в городах Астана и Алматы, не менее 10 МРП в других регионах, для детей младше 15 лет - не менее половины указанных размеров;

заемщик (созаемщик) имеют просроченное обязательство и (или) долги, списанные в убыток (просроченная задолженность по кредитам в других банках, подтвержденная справкой из кредитного бюро, а также платежные документы, не оплаченные в срок в данном банке (картотека № 2)). Требование по подтверждению справкой из кредитного бюро не применяется к кредитам, выданным физическим лицам, если сумма займа по остатку основного долга на дату оценки риска меньше 0,02 процента от собственного капитала банка;

имеются две пролонгации за последние двенадцать месяцев при графике погашения до одного раза в квартал (и чаще) включительно, за последние двадцать четыре месяца при графике погашения от ежеквартального до одного раза в год (включительно), за последние тридцать шесть месяцев при графике погашения от годового и более;

4) нестабильное: оценка финансового состояния заемщика (созаемщика) проводится с точки зрения возможности регулярно и своевременно осуществлять платежи по займу, имеются признаки постоянного и значительного ухудшения уровня доходов или платежеспособности заемщика (созаемщика), у заемщика (созаемщика) отсутствует кредитная история;

трудовая занятость в секторе с нестабильным уровнем рентабельности или непостоянство трудовой деятельности, снижение уровня доходов или платежеспособности заемщика (созаемщика) с учетом текущих темпов инфляции, при отсутствии других источников дохода от предпринимательской деятельности;

отношение общей суммы ежемесячных обязательств (включая ежемесячные платежи по займу, налогам на имущество, ежемесячные платежи по страхованию недвижимого имущества, личному страхованию, ответственности по договору, другие регулярные обязательные платежи, предусмотренные договорами и законодательством Республики Казахстан) к сумме ежемесячных совокупных доходов (за минусом индивидуального подоходного налога и пенсионных взносов) заемщика (созаемщика):



не превышает 60 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) до 40 МРП ;

не превышает 70 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) от 40 до 65 МРП ;

более 70 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) более 65 МРП ;

при условии, если при выплате в соответствии с данными показателями по всем обязательствам на каждого члена семьи заемщика (созаемщика) приходится не менее 15 МРП от дохода в городах Астана и Алматы, не менее 10 МРП в других регионах, для детей младше 15 лет - не менее половины указанных размеров ;

заемщик (созаемщик) имеют просроченное обязательство и (или) долги, списанные в убыток (просроченная задолженность по кредитам в других банках, подтвержденная справкой из кредитного бюро, а также платежные документы, не оплаченные в срок в данном банке (картотека № 2)). Требование по подтверждению справкой из кредитного бюро не применяется к кредитам, выданным физическим лицам, если сумма займа по остатку основного долга на дату оценки риска меньше 0,02 процента от собственного капитала банка;

имеются три пролонгации за последние двенадцать месяцев при графике погашения до одного раза в квартал (и чаще) включительно, за последние двадцать четыре месяца при графике погашения от ежеквартального до одного раза в год (включительно), за последние тридцать шесть месяцев при графике погашения от годового и более ;

5 ) к р и т и ч е с к о е :

оценка финансового состояния заемщика (созаемщика) проводится с точки зрения возможности регулярно и своевременно осуществлять платежи по займу, выявлено постоянное и значительное ухудшение уровня доходов или платежеспособности заемщика (созаемщика) до критического уровня, отсутствует кредитное досье, кредитная история заемщика (созаемщика) или иная информация о платежеспособности заемщика (созаемщика) свидетельствуют о несвоевременном исполнении обязательств перед банком или неплатежеспособности заемщика (созаемщика);

отсутствие трудовой занятости или коммерческой деятельности или выявлены факторы, нанесшие заемщику (созаемщику) материальный ущерб или не позволяющие ему продолжать иную коммерческую деятельность, существует большая вероятность, что заемщик (созаемщик) не рассчитается с банком по своим обязательствам ;

отношение общей суммы ежемесячных обязательств (включая ежемесячные платежи по займу, налогам на имущество, ежемесячные платежи по страхованию

недвижимого имущества, личному страхованию, ответственности по договору, другие регулярные обязательные платежи, предусмотренные договорами и законодательством Республики Казахстан) к сумме ежемесячных совокупных доходов (за минусом индивидуального подоходного налога и пенсионных взносов) заемщика (созаемщика) более:

60 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) до 40 М Р П ;

70 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) б о л е е 4 0 М Р П ;

имеются четыре и более пролонгации за весь срок кредитования.

В случае привлечения созаемщика коэффициенты, указанные в настоящем пункте, исчисляются из совокупных доходов и расходов заемщика и созаемщика.

При каждом возникновении просроченных долгов свыше тридцати календарных дней осуществляется оценка финансового состояния заемщика (созаемщика). Оценка финансового состояния заемщика (созаемщика) в данном случае осуществляется в дальнейшем на ежемесячной основе до полного погашения просроченной задолженности.

**Сноска. Пункт 8 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2).**

9. Качество обеспечения классифицируется как:

1) надежное - высоколиквидное обеспечение, в совокупности покрывающее не менее 100 процентов обязательств заемщика по активу (по займам с выплатой вознаграждения без льготного периода, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма по остатку основного долга с учетом предполагаемого вознаграждения за пользование кредитом в течение 3 (трех) последующих месяцев, начиная с даты присвоения классификационной категории; по займам с выплатой вознаграждения с льготным периодом, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма на дату присвоения классификационной категории с учетом вознаграждения за пользование кредитом за весь льготный период (по займам, в случае, если льготный период меньше 3 (трех) месяцев, то в расчет берутся вознаграждения за 3 (три) месяца)), в виде:

гарантий (поручительств) Правительства Республики Казахстан, национального управляющего холдинга;

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 одного из других

рейтинговых агентств;

гарантий (поручительств) юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, в том числе банков-резидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже рейтинга "BBB-", присвоенный агентством Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

страховых полисов страховых (перестраховочных) организаций, имеющих рейтинг финансовой надежности не ниже группы "A-", присвоенный агентством Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других

рейтинговых агентств;

ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных Правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже группы "A-", присвоенный агентством Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

монетарных драгоценных металлов;

векселей первоклассных эмитентов Республики Казахстан;

ценных бумаг, выпущенных организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг не ниже группы "A", присвоенный агентством Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других

рейтинговых агентств;

ценных бумаг, выпущенных организациями-резидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг не ниже рейтинга "BBB-", присвоенный агентством Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других

рейтинговых агентств;

гарантий (поручительств) юридических лиц, осуществляющих кредитование малого и среднего бизнеса, единственным акционером которых является государство или национальный управляющий холдинг;

гарантий (поручительств) юридических лиц, единственным акционером которых является государство или национальный управляющий холдинг (в рамках системы образовательного кредитования);

залога денег на депозите в банке-кредиторе и (или) денег, являющихся предметом залога в банке-кредиторе, отраженных на соответствующих счетах бухгалтерского учета банка;

гарантий (поручительств) банков-нерезидентов Республики Казахстан, являющихся родительскими банками по отношению к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг не ниже рейтинга "BBB", присвоенный агентством Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

2) хорошее - высоколиквидное обеспечение, указанное в подпункте 1) настоящего пункта, стоимость которого покрывает не менее 90 процентов

обязательств заемщика по активу (по займам с выплатой вознаграждения без льготного периода, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма по остатку основного долга с учетом предполагаемого вознаграждения за пользование кредитом в течение 3 (трех) последующих месяцев, начиная с даты присвоения классификационной категории; по займам с выплатой вознаграждения с льготным периодом, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма на дату присвоения классификационной категории с учетом вознаграждения за пользование кредитом за весь льготный период (по займам с выплатой вознаграждения, в случае, если льготный период меньше 3 (трех) месяцев, то в расчет берутся вознаграждения за 3 (три) месяца)) или обеспечение, покрывающее в совокупности не менее 100 процентов обязательств заемщика по активу (по займам с выплатой вознаграждения без льготного периода, при расчете покрытия обеспечения, принимается сумма по остатку основного долга с учетом предполагаемого вознаграждения за пользование кредитом в течение 3 (трех) последующих месяцев, начиная с даты присвоения классификационной категории; по займам с выплатой вознаграждения с льготным периодом, при расчете покрытия обеспечения, принимается сумма на дату присвоения классификационной категории с учетом вознаграждения за пользование кредитом за весь льготный период (по займам с выплатой вознаграждения, в случае, если льготный период меньше 3 (трех) месяцев, то в расчет берутся вознаграждение за 3 (три) месяца)), в виде:

гарантий (поручительств) юридических лиц - нерезидентов Республики Казахстан, в том числе банков-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже группы "BBB-", присвоенный агентством Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

гарантий (поручительств) юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, в том числе банков, имеющих долговой рейтинг не ниже группы "BB-", присвоенный агентством Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

страховых полисов страховых (перестраховочных) организаций, имеющих рейтинг финансовой надежности не ниже группы "BB-", присвоенный агентством Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

ценных бумаг, выпущенных организациями - нерезидентами Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг не ниже группы "BBB-", присвоенный агентством Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

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

агентством Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других  
рейтинговых агентств.

Также в качестве хорошего обеспечения принимается обеспечение в виде недвижимого имущества, оформленного в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по ведению банками документации по кредитованию, стоимость обеспечения которого покрывает не менее 130 процентов обязательств заемщика по активу (по займам с выплатой вознаграждения без льготного периода, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма по остатку основного долга с учетом предполагаемого вознаграждения за пользование кредитом в течение 3 (трех) последующих месяцев, начиная с даты присвоения классификационной категории; по займам с выплатой вознаграждения с льготным периодом, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма на дату присвоения классификационной категории с учетом вознаграждения за пользование кредитом за весь льготный период (по займам с выплатой вознаграждения, в случае, если льготный период меньше 3 (трех) месяцев, то в расчет берутся вознаграждения за 3 (три) месяца));

3) удовлетворительное - хорошее обеспечение, указанное в подпункте 2) настоящего пункта, стоимость которого покрывает не менее 90 процентов обязательств заемщика по активу (по займам с выплатой вознаграждения без льготного периода, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма по остатку основного долга с учетом предполагаемого вознаграждения за пользование кредитом в течение 3 (трех) последующих месяцев, начиная с даты присвоения классификационной категории; по займам с выплатой вознаграждения с льготным периодом, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма на дату присвоения классификационной категории с учетом вознаграждения за пользование кредитом за весь льготный период (по займам с выплатой вознаграждения, в случае, если льготный период меньше 3 (трех) месяцев, то в расчет берутся вознаграждения за 3 (три) месяца)), за исключением обеспечения в виде недвижимости, или высоколиквидное обеспечение, указанное в подпункте 1) настоящего пункта, стоимость которого покрывает не менее 75 процентов обязательств заемщика по активу (по займам с выплатой вознаграждения без льготного периода, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма по остатку основного долга с учетом предполагаемого вознаграждения за пользование кредитом в течение 3 (трех) последующих месяцев, начиная с даты присвоения классификационной категории; по займам с выплатой вознаграждения с льготным периодом, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма на дату присвоения классификационной категории с учетом вознаграждения за пользование кредитом за весь льготный период (по займам с выплатой вознаграждения, в случае, если льготный период

меньше 3 (трех) месяцев, то в расчет берутся вознаграждения за 3 (три) месяца)), или обеспечение, покрывающее в совокупности не менее 100 процентов обязательств заемщика по активу (по займам с выплатой вознаграждения без льготного периода, при расчете покрытия обеспечения, принимается сумма по остатку основного долга с учетом предполагаемого вознаграждения за пользование кредитом в течение 3 (трех) последующих месяцев, начиная с даты присвоения классификационной категории; по займам с выплатой вознаграждения с льготным периодом, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма на дату присвоения классификационной категории с учетом вознаграждения за пользование кредитом за весь льготный период (по займам с выплатой вознаграждения, в случае, если льготный период меньше 3 (трех) месяцев, то в расчет берутся вознаграждение за 3 (три) месяца)), в виде:

гарантий (поручительств) юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, в том числе банков-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже группы "BB-", присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

гарантий (поручительств) юридических лиц-резидентов Республики Казахстан, в том числе банков-резидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже группы "B-", присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

страховых полисов страховых (перестраховочных) организаций, имеющих рейтинг финансовой надежности не ниже группы "B-", присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

Также, в качестве удовлетворительного обеспечения принимается обеспечение, оформленное в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по ведению банками документации по кредитованию, в в и д е :

дебиторской задолженности в размере не более 60 процентов от суммы, учтенной на балансе заемщика, при условии, если должником заемщика является юридическое лицо, имеющее долговой рейтинг на одну категорию ниже рейтинга, присвоенного банкам-резидентам Республики Казахстан, указанным в н а с т о я щ е м п о д п у н к т е ;

движимого имущества в размере не более 60 процентов от суммы, учтенной на балансе заемщика и (или) залогодателя, либо находящегося в собственности з а е м щ и к а - ф и з и ч е с к о г о л и ц а ;

товаров в обороте в размере не более 60 процентов от суммы, учтенной на б а л а н с е з а е м щ и к а ;

недвижимого имущества, стоимость обеспечения которого покрывает не

менее 120 процентов обязательств заемщика по активу (по займам с выплатой вознаграждения без льготного периода, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма по остатку основного долга с учетом предполагаемого вознаграждения за пользование кредитом в течение 3 (трех) последующих месяцев, начиная с даты присвоения классификационной категории; по займам с выплатой вознаграждения с льготным периодом, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма на дату присвоения классификационной категории с учетом вознаграждения за пользование кредитом за весь льготный период (по займам с выплатой вознаграждения, в случае, если льготный период меньше 3 (трех) месяцев, то в расчет берутся вознаграждения за 3 (три) месяца));

4) неудовлетворительное - обеспечение, характеризующееся как высоколиквидное, хорошее и иное, предусмотренное настоящими Правилами, стоимость обеспечения которого в совокупности покрывает не менее 50 процентов обязательств заемщика по активу (по займам с выплатой вознаграждения без льготного периода, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма по остатку основного долга с учетом предполагаемого вознаграждения за пользование кредитом в течение 3 (трех) последующих месяцев, начиная с даты присвоения классификационной категории; по займам с выплатой вознаграждения с льготным периодом, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма на дату присвоения классификационной категории с учетом вознаграждения за пользование кредитом за весь льготный период (по займам с выплатой вознаграждения, в случае, если льготный период меньше 3 (трех) месяцев, то в расчет берутся вознаграждения за 3 (три) месяца));

5) без обеспечения - бланковый кредит либо обеспечение, характеризующееся как высоколиквидное, хорошее и иное, предусмотренное настоящими Правилами, стоимость обеспечения которого в совокупности покрывает менее 50 процентов обязательств заемщика по активу, условному обязательству (по займам с выплатой вознаграждения без льготного периода, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма по остатку основного долга с учетом предполагаемого вознаграждения за пользование кредитом в течение 3 (трех) последующих месяцев, начиная с даты присвоения классификационной категории; по займам с выплатой вознаграждения с льготным периодом, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма на дату присвоения классификационной категории с учетом вознаграждения за пользование кредитом за весь льготный период (по займам с выплатой вознаграждения, в случае, если льготный период меньше 3 (трех) месяцев, то в расчет берутся вознаграждения за 3 (три) месяца)).

В случае нарушения требований законодательства Республики Казахстан по ведению банками документации по кредитованию в части обеспечения кредит

является

необеспеченным.

Актив, по которому обеспечение выступает в виде имущества (денег, товаров, недвижимости, объектов долевого строительства и иного), поступающего в будущем, прав требования, долей участия в уставном капитале хозяйственных товариществ, оценивается как необеспеченный, за исключением активов, оплата за которые осуществляется по аккредитивным операциям. Актив, по которому обеспечение выступает в виде ценных бумаг, эмитированных самим банком и (или) лицами, связанными с банком особыми отношениями, также оценивается как

необеспеченный.

Качество обеспечения банком определяется на основании стоимости обеспечения актива (условного обязательства).

Рыночная стоимость обеспечения определяется на основании договора на проведение оценки, заключенного между заказчиком и оценщиком - физическим или юридическим лицом, имеющим лицензию на осуществление оценочной деятельности, с предоставлением заказчику одного экземпляра отчета об оценке. Оценка объекта осуществляется оценщиком с соблюдением требований Закона Республики Казахстан от 14 февраля 2003 года "Об оценочной деятельности в Республике

Казахстан".

В течение срока действия договора залога переоценка залогового имущества проводится самим банком не реже одного раза в шесть месяцев в соответствии с методикой, предусмотренной залоговой политикой банка (по займам, включенным в портфель однородных кредитов, переоценка не требуется). Залоговая политика банка раскрывает применимость для банка используемых оценщиком методов оценки рыночной стоимости залогового имущества. Методика содержит методы и периодичность определения (соответствия) залоговой стоимости к сложившейся рыночной стоимости залогового обеспечения в течение срока действия договора залога.

В случае необходимости реализации залогового имущества банком проводится независимая оценка в целях определения рыночной стоимости залогового имущества и проведения его реализации в условиях конкуренции и соблюдения

прав

залогодателя.

Все объекты залогового обеспечения, относящиеся к недвижимому и движимому имуществу подлежат обязательной независимой оценке, за исключением: денег, размещенных на сберегательном счете в банке (депозитов) либо размещенных в качестве залога; денег, поступающих на счет клиента в банке по контрактам (договорам); имущества, поступающего в собственность клиента в будущем по инвестиционным проектам; движимого имущества, поступающего в собственность клиента в будущем; долей участия в уставном капитале хозяйственных товариществ в случае, когда данная компания имеет



отрицательный финансовый результат на момент оценки такого имущества.

**Сноска. Пункт 9 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2).**

10. При наличии просроченных платежей со сроком 15 (пятнадцать) и более календарных дней за последние 12 (двенадцать) месяцев, а также ненаступления сроков погашения платежей (за исключением случаев досрочного погашения платежей) по отдельному договору банковского займа, критерий "отсутствие просрочек в погашении платежей по классифицируемому активу - 1 балл" не применяется.

Займам, по которым имелась просрочка погашения платежей со сроком 15 (пятнадцать) и более календарных дней за последние 12 (двенадцать) месяцев, а также по которым не наступил срок погашения платежей, присваивается 0 баллов.

11. Доля нецелевого использования актива рассчитывается индивидуально по каждому договору банковского займа, в том числе заключенному в рамках одной кредитной линии.

12. По кредитам, предоставленным физическим лицам на приобретение имущества (движимого, недвижимого), оплату услуг, не связанных с предпринимательской деятельностью, остаток основного долга, по которым на дату оценки риска (не в совокупности) не превышает 0,02 процента от величины собственного капитала банка, рассчитанного в соответствии с требованиями уполномоченного органа по методике расчета пруденциальных нормативов для банков, целевое подтверждение не требуется.

**Сноска. Пункт 12 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2).**

Таблица 2

Количество баллов, для определения классификационной категории (условного обязательства), за исключением однородных кредитов	Классификационная категория актива (условного обязательства)	Размер провизии (в % от суммы основного долга по активу (условно обязательству), за исключением однородных кредитов)	Размер провизии (в % от портфеля однородных кредитов)
до (включительно)	1 Стандартный		
	Сомнительный:		
		5 % - при своевременной	

от 1 до 2 (включительно)	1 категории	полной оплате	0,01 % - 5 %
	2 категории	10 % - при задержке или неполной оплате платежей	5,01 % - 10 %
от 2 до 3 (включительно)	3 категории	20 % - при своевременной и полной оплате платежей	10,01 % - 20 %
	4 категории	25 % - при задержке или неполной оплате платежей	20,01 % - 25 %
от 3 до 4 (включительно)	5 категории	50 % - во всех случаях	25,01 % - 50 %
от 4 и более	Безнадежный	100 % - во всех случаях	50,01 % - 100 %

**Приложение 3 к Правилам классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них**

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

Сноска. Приложение 3 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 07.07.2009 № 140 (порядок введения в действие см. п. 2).

таблица 1

Сноска. Таблица 1 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2).

№	Критерии		Баллы	
1.	Финансовое состояние			
1)	стабильное		0	
2)	удовлетворительное		+1	
3)	неудовлетворительное		+2	
4)	нестабильное		+3	
5)	критическое		+4	
2.	Просрочка погашения любого из платежей по классифицируемому активу			
1)	по кредиту	по вкладам (депозитам) и по условным обязательствам дебиторской задолженности		
	Отсутствие просрочек в погашении платежей по классифицируемому активу за последние двенадцать месяцев		0	
2)	15-30 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.	Доля нецелевого использования актива, в процентах			
1)	до 25 процентов			0
2)	более 25 процентов			1
3)	более 50 процентов			2
4)	более 75 процентов			3
5)	100 процентов			4
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
	Итого:			

### Правила по заполнению таблицы:

1. При классификации инвестиционных займов (кредитов) используются все критерии, предусмотренные пунктами 1-5 настоящей таблицы.

2. При классификации дебиторской задолженности используются критерии, предусмотренные пунктами 1, 2 и 5 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 и 5 настоящей таблицы.

4. Пункт 5 настоящей таблицы не применяется, если:

1) заемщик (созаемщик) является лицом, зарегистрированным в оффшорных зонах;

2) пятьдесят и более процентов голосующих акций или долей участия в уставном капитале заемщика (созаемщика) прямо принадлежит лицам, зарегистрированным в оффшорных зонах;

3) решения заемщика (созаемщика) определяются иным лицом, зарегистрированным в оффшорных зонах, в силу договора или иным образом.

Классификационная категория актива определяется по результатам оценки этого актива по критериям, указанным в таблице 1 настоящего приложения. Исходя из количества набранных баллов по активу устанавливается его классификационная категория и размер необходимых провизий (резервов) согласно таблице 2 настоящего приложения.

**Сноска. Пункт 4 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2).**

5. Финансовое состояние заемщика (созаемщика) оценивается с учетом особенностей инвестиционных займов и в соответствии с Методикой, требования к которой установлены пунктом 6 Приложения 2 к настоящим Правилам и которая является неотъемлемым дополнением к внутренним правилам банка.

Финансовое состояние классифицируется как:

1) стабильное - финансовое состояние заемщика (созаемщика) устойчивое; заемщик (созаемщик) платежеспособен; денежные потоки позволяют обслуживать долг; значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с Методикой, в пределах общепринятых норм; 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 (созаемщика) в течение срока действия договора; возможность заемщика (созаемщика) рассчитаться с банком по своему обязательству не вызывает сомнений; по срокам активы и обязательства заемщика (созаемщика) соизмеримы; имеет положительную кредитную историю;

2) удовлетворительное - финансовое состояние заемщика (созаемщика) этой категории близко к характеристикам "стабильного", но вероятность поддержки ее на этом уровне на протяжении длительного времени является низкой; уровень доходов, платежеспособности, убытков с начала кредитования, находятся на уровне, предусмотренных бизнес-планом должника; в динамике наблюдается незначительное уменьшение денежных потоков, при этом потоки позволяют покрыть основную часть долга; заемщиком (созаемщиком) принимаются меры для улучшения своего финансового состояния;

присутствуют минимальные риски концентрации поставщиков товаров, услуг и потребителей продукции заемщика (созаемщика); возможность заемщика (созаемщика) рассчитаться с банком по своему обязательству не вызывает сомнений, в связи с тем, что имеется доступ к дополнительным ресурсам; имеется одна пролонгация за последние двенадцать месяцев при графике погашения до одного раза в квартал (и чаще) включительно, за последние

двадцать четыре месяца при графике погашения от ежеквартального до одного раза в год (включительно), за последние тридцать шесть месяцев при графике погашения от годового и более;

3) неудовлетворительное - финансовое состояние заемщика (созаемщика) этой категории близко к характеристикам «стабильного», но вероятность поддержки ее на этом уровне на протяжении длительного времени является низкой; уровень доходов, платежеспособности и убытков с начала кредитования имеет незначительное, неблагоприятное отклонение от уровня, предусмотренного бизнес-планом должника; в динамике наблюдается незначительное уменьшение денежных потоков, при этом потоки позволяют покрыть основную часть долга; заемщиком (созаемщиком) принимаются меры для улучшения своего финансового состояния; присутствуют минимальные риски концентрации поставщиков товаров, услуг и потребителей продукции заемщика (созаемщика); возможность заемщика (созаемщика) рассчитаться с банком по своему обязательству не вызывает сомнений в связи с тем, что имеется доступ к дополнительным ресурсам; у заемщика (созаемщика) имеются просроченное обязательство и (или) долги, списанные в убыток (просроченная задолженность по кредитам в других банках, подтвержденная ежегодной справкой из кредитного бюро, а также платежные документы, не оплаченные в срок в данном банке (картотека № 2));

имеются две пролонгации за последние двенадцать месяцев при графике погашения до одного раза в квартал (и чаще) включительно, за последние двадцать четыре месяца при графике погашения от ежеквартального до одного раза в год (включительно), за последние тридцать шесть месяцев при графике погашения от годового и более;

4) нестабильное - существует определенная вероятность, что заемщик (созаемщик) не рассчитается с банком по своим обязательствам ввиду наличия одного из следующих факторов:

имеются признаки постоянного и существенного ухудшения финансового состояния заемщика (созаемщика): уровень доходов, платежеспособности и убытков с начала кредитования имеют значительные неблагоприятные отклонения от уровня, предусмотренного бизнес-планом должника, и могут повлиять на реализацию бизнес-плана ;  
снижение рыночной доли ;

нет уверенности в том, что принимаемые заемщиком (созаемщиком) меры эффективны для стабилизации финансового состояния; заемщику (созаемщику) объявлена санация на срок не более 1 года; имеются форс-мажорные обстоятельства, а также иные обстоятельства, нанесшие заемщику (созаемщику) материальный ущерб, но не повлекшие прекращения его деятельности;

заемщик (созаемщик) имеют просроченное обязательство и (или) долги, списанные в убыток (просроченная задолженность по кредитам в других банках, подтвержденная справкой из кредитного бюро, а также платежные документы, не оплаченные в срок в данном банке (картотека № 2)). Требование по подтверждению справки из кредитного бюро не применяется к кредитам, выданным физическим лицам, если сумма займа по остатку основного долга на дату оценки риска меньше 0,02 процента от собственного капитала банка;

имеются три пролонгации за последние двенадцать месяцев при графике погашения до одного раза в квартал (и чаще) включительно, за последние двадцать четыре месяца при графике погашения от ежеквартального до одного раза в год (включительно), за последние тридцать шесть месяцев при графике погашения от годового и более;

5) критическое - постоянное ухудшение финансового состояния заемщика (созаемщика) достигло критического уровня: неплатежеспособность, потеря рыночных позиций; заемщику (созаемщику) объявлена санация на срок более одного года; заемщик (созаемщик) признан банкротом; у заемщика (созаемщика) имеются форс-мажорные обстоятельства, нанесшие заемщику (созаемщику) материальный ущерб и (или) не позволяющие ему продолжать свою деятельность, отсутствует кредитное досье у заемщика (должника, созаемщика); имеются четыре и более пролонгации за весь срок кредитования.

Классификационная категория кредита изначально определяется как "безнадежная" в случае предоставления кредита:

заемщику (созаемщику), зарегистрированному в оффшорных зонах, либо если пятьдесят и более процентов голосующих акций или долей участия в уставном капитале заемщика (созаемщика) прямо принадлежит лицам, зарегистрированным в оффшорных зонах;

заемщику (созаемщику), решения которого определяются иным лицом, зарегистрированным в оффшорных зонах, в силу договора или иным образом.

По кредитам, выданным до 1 января 2010 года, требование части третьей настоящего пункта распространяется с 1 апреля 2010 года.

На кредиты, выдача которых была осуществлена с 1 января 2010 года, в том числе в рамках кредитных линий, одобренных до 1 января 2010 года, требование части третьей настоящего пункта распространяется с 1 января 2010 года.

**Сноска. Пункт 5 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2).**

6. Качество обеспечения классифицируется как:

1) надежное - высоколиквидное обеспечение, в совокупности покрывающее не менее 100 процентов обязательств заемщика по займу (по займам с выплатой

вознаграждения без льготного периода, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма по остатку основного долга с учетом предполагаемого вознаграждения за пользование кредитом в течение 3 (трех) последующих месяцев, начиная с даты присвоения классификационной категории; по займам с выплатой вознаграждения с льготным периодом, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма на дату присвоения классификационной категории с учетом вознаграждения за пользование кредитом за весь льготный период (по займам с выплатой вознаграждения, в случае, если льготный период меньше 3 (трех) месяцев, то в расчет берутся вознаграждения за 3 (три) месяца)),

в и д е :  
гарантий (поручительств) Правительства Республики Казахстан, национального управляющего холдинга; 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 одного из других рейтинговых агентств ;

гарантий (поручительств) юридических лиц-резидентов Республики Казахстан, в том числе банков-резидентов Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг не ниже рейтинга "BBB-", присвоенный агентством Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств ;

страховых полисов страховых (перестраховочных) организаций, имеющих рейтинг финансовой надежности не ниже группы "BBB+", присвоенный агентством Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств ;

залога денег на депозите в банке-кредиторе и (или) денег, являющихся предметом залога в банке-кредиторе, отраженных на соответствующих счетах бухгалтерского учета банка ;

ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных Правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже группы "BBB+", присвоенный агентством Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств ;

монетарных драгоценных металлов ;  
векселя первоклассных эмитентов Республики Казахстан ;

ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг не ниже группы "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств ;

ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг не ниже рейтинга "BBB-", присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

гарантий (поручительств) юридических лиц, осуществляющих кредитование малого и среднего бизнеса, единственным акционером которых является государство или национальный управляющий холдинг;

гарантий (поручительств) банков-нерезидентов Республики Казахстан, являющихся родительскими банками по отношению к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг не ниже рейтинга "BBB", присвоенный агентством Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

2) хорошее - высоколиквидное обеспечение, указанное в подпункте 1) настоящего пункта, стоимость которого покрывает не менее 70 процентов обязательств заемщика по займу (по займам с выплатой вознаграждения без льготного периода, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма по остатку основного долга с учетом предполагаемого вознаграждения за пользование кредитом в течение 3 (трех) последующих месяцев, начиная с даты присвоения классификационной категории; по займам с выплатой вознаграждения с льготным периодом, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма на дату присвоения классификационной категории с учетом вознаграждения за пользование кредитом за весь льготный период (по займам с выплатой вознаграждения, в случае, если льготный период меньше 3 (трех) месяцев, то в расчет берутся вознаграждения за 3 (три) месяца)) или обеспечение, покрывающее в совокупности не менее 100 процентов обязательств заемщика по активу ( по займам с выплатой вознаграждения без льготного периода, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма по остатку основного долга с учетом предполагаемого вознаграждения за пользование кредитом в течение 3 (трех) последующих месяцев, начиная с даты присвоения классификационной категории; по займам с выплатой вознаграждения с льготным периодом, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма на дату присвоения классификационной категории с учетом вознаграждения за пользование кредитом за весь льготный период (по займам с выплатой вознаграждения, в случае, если льготный период меньше 3 (трех) месяцев, то в расчет берутся вознаграждения за 3 (три) месяца)) , в виде:

гарантий (поручительств) юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, в том числе банков-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже группы "BB+", присвоенный агентством Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других



рейтинговых агентств;

гарантий (поручительств) юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, в том числе банков-резидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже группы "B+", присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

резервных аккредитивов банков, имеющих долговой рейтинг не ниже группы "B+", присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

имущества, предусмотренного 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;

страховых полисов страховых (перестраховочных) организаций, имеющих рейтинг финансовой надежности не ниже группы "B+", присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других

рейтинговых агентств;

ценных бумаг, выпущенных организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг не ниже группы «BB+», присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других

рейтинговых агентств;

ценных бумаг, выпущенных организациями-резидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг не ниже группы "B+", присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других

рейтинговых агентств;

3) удовлетворительное - хорошее обеспечение, указанное в подпункте 2) настоящего пункта, стоимость которого покрывает не менее 75 процентов обязательств заемщика по займу (по займам с выплатой вознаграждения без льготного периода, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма по остатку основного долга с учетом предполагаемого вознаграждения за пользование кредитом в течение 3 (трех) последующих месяцев, начиная с даты присвоения классификационной категории; по займам с выплатой вознаграждения с льготным периодом, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма на дату присвоения классификационной категории с учетом вознаграждения за пользование кредитом за весь льготный период (по займам с выплатой вознаграждения, в случае, если льготный период меньше 3 (трех) месяцев, то в расчет берутся вознаграждения за 3 (три) месяца)), или высоколиквидное обеспечение, указанное в подпункте 1) настоящего пункта, стоимость которого покрывает не менее 60 процентов обязательств заемщика по

займу (по займам с выплатой вознаграждения без льготного периода, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма по остатку основного долга с учетом предполагаемого вознаграждения за пользование кредитом в течение 3 (трех) последующих месяцев, начиная с даты присвоения классификационной категории; по займам с выплатой вознаграждения с льготным периодом, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма на дату присвоения классификационной категории с учетом вознаграждения за пользование кредитом за весь льготный период (по займам с выплатой вознаграждения, в случае, если льготный период меньше 3 (трех) месяцев, то в расчет берутся вознаграждения за 3 (три) месяца)) , или обеспечение, покрывающее в совокупности не менее 100 процентов обязательств заемщика по займу (по займам с выплатой вознаграждения без льготного периода, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма по остатку основного долга с учетом предполагаемого вознаграждения за пользование кредитом в течение 3 (трех) последующих месяцев, начиная с даты присвоения классификационной категории; по займам с выплатой вознаграждения с льготным периодом, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма на дату присвоения классификационной категории с учетом вознаграждения за пользование кредитом за весь льготный период (по займам с выплатой вознаграждения, в случае, если льготный период меньше 3 (трех) месяцев, то в расчет берутся вознаграждения за 3 (три) месяца)) , в виде:

гарантий (поручительств) юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, в том числе банков-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже группы "BB-", присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинг о в ы х а г е н т с т в ;

гарантий (поручительств) юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, в том числе банков-резидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже группы "B-", присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

резервных аккредитивов банков, имеющих долговой рейтинг не ниже группы "B-", присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

имущества, в том числе, которое поступит в будущем в соответствии с б и з н е с - п л а н о м ;

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

ю р и д и ч е с к и х

л и ц ;

страховых полисов страховых (перестраховочных) организаций, имеющих рейтинг финансовой устойчивости не ниже группы "B", присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других р е й т и н г о в ы х а г е н т с т в .

Также в качестве удовлетворительного обеспечения принимается обеспечение, оформленное в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по ведению банками документации по кредитованию, в в и д е :

дебиторской задолженности в размере не более 60 процентов от суммы, учтенной на балансе заемщика, при условии если должником заемщика является юридическое лицо, имеющее долговой рейтинг на один уровень ниже рейтинга, присвоенного банкам-резидентам Республики Казахстан, указанных в настоящем п о д п у н к т е ;

движимого имущества, в размере не более 60 процентов от суммы, учтенной на б а л а н с е з а е м щ и к а ;

товаров в обороте, в размере не более 60 процентов от суммы, учтенной на б а л а н с е з а е м щ и к а ;

недвижимого имущества, стоимость обеспечения которого покрывает не менее 100 процентов обязательств заемщика по активу (по займам с выплатой вознаграждения без льготного периода при расчете покрытия обеспечения принимается сумма по остатку основного долга с учетом предполагаемого вознаграждения за пользование кредитом в течение 3 (трех) последующих месяцев, начиная с даты присвоения классификационной категории; по займам с выплатой вознаграждения с льготным периодом при расчете покрытия обеспечения принимается сумма на дату присвоения классификационной категории с учетом вознаграждения за пользование кредитом за весь льготный период (по займам с выплатой вознаграждения, в случае, если льготный период меньше 3 (трех) месяцев, то в расчет берутся вознаграждения за 3 (три) месяца));

4) неудовлетворительное - обеспечение, характеризующееся как высоколиквидное, хорошее и иное, предусмотренное настоящими Правилами, стоимость обеспечения которого в совокупности покрывает не менее 50 процентов обязательств заемщика по активу (по займам с выплатой вознаграждения без льготного периода, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма по остатку основного долга с учетом предполагаемого вознаграждения за пользование кредитом в течение 3 (трех) последующих месяцев, начиная с даты присвоения классификационной категории; по займам с выплатой вознаграждения с льготным периодом, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма на дату присвоения классификационной

категории с учетом вознаграждения за пользование кредитом за весь льготный период (по займам с выплатой вознаграждения, в случае, если льготный период меньше 3 (трех) месяцев, то в расчет берутся вознаграждения за 3 (три) месяца));

5) без обеспечения - бланковый кредит либо частично обеспеченный, при этом стоимость обеспечения покрывает менее чем 50 процентов обязательств должника по займу (по займам с выплатой вознаграждения без льготного периода, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма по остатку основного долга с учетом предполагаемого вознаграждения за пользование кредитом в течение 3 (трех) последующих месяцев, начиная с даты присвоения классификационной категории; по займам с выплатой вознаграждения с льготным периодом, при расчете покрытия обеспечения принимается сумма на дату присвоения классификационной категории с учетом вознаграждения за пользование кредитом за весь льготный период (по займам с выплатой вознаграждения, в случае, если льготный период меньше 3 (трех) месяцев, то в расчет берутся вознаграждения за 3 (три) месяца)).

В случае нарушения требований законодательства Республики Казахстан по ведению банками документации по кредитованию в части обеспечения кредит является н е о б е с п е ч е н н ы м .

Качество обеспечения банком определяется на основании стоимости обеспечения актива (условного обязательства).

Рыночная стоимость объекта определяется на основании договора на проведение оценки, заключенного между заказчиком и оценщиком - физическим или юридическим лицом, имеющим лицензию на осуществление оценочной деятельности, с предоставлением заказчику одного экземпляра отчета об оценке. Оценка объекта осуществляется оценщиком с соблюдением требований Закона Республики Казахстан 14 февраля 2003 года "Об оценочной деятельности в Р е с п у б л и к е К а з а х с т а н " .

В течение срока действия договора залога переоценка залогового имущества проводится самим банком, не реже одного раза в шесть месяцев в соответствии с методикой, предусмотренной залоговой политикой банка (по займам, включенным в портфель однородных кредитов, переоценка не требуется). Залоговая политика банка раскрывает применимость для банка используемых оценщиком методов оценки рыночной стоимости залогового имущества. Методика содержит методы и периодичность определения (соответствия) залоговой стоимости к сложившейся рыночной стоимости залогового обеспечения в течение срока действия договора залога.

В случае необходимости реализации залогового имущества банком проводится независимая оценка в целях определения рыночной стоимости залогового имущества и проведения его реализации в условиях конкуренции и

соблюдения прав залогодателя.

Сноска. Пункт 6 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2).

таблица 2

Количество баллов	Классификационная категория актива	Размер провизии (в процентах от суммы основного долга)
до 1 (включительно)	Стандартный	0
	Сомнительный:	
от 1 до 2 (включительно)	1 категории	5 процентов - при своевременной и полной оплате платежей
	2 категории	10 процентов - при задержке или неполной оплате платежей
от 2 до 3 (включительно)	3 категории	20 процентов - при своевременной и полной оплате платежей
	4 категории	25 процентов - при задержке или неполной оплате платежей
от 3 до 4 (включительно)	5 категории	50 процентов - во всех случаях
от 4 и более	Безнадежный	100 процентов - во всех случаях

Приложение 4 к Правилам классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них

### Классификация ипотечных жилищных займов, выданных физическим лицам

Сноска. Приложение 4 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 07.07.2009 № 140 (порядок введения в действие см. п. 2).

таблица 1

Сноска. Таблица 1 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2).

№	Критерии	Баллы
1.	Финансовое состояние	
1)	стабильное	-1
2)	удовлетворительное	0
3)	неудовлетворительное	+1
4)	нестабильное	+2

5)	критическое	+3
2.	Просрочка погашения платежей	
1)	отсутствие просрочек в погашении платежей по классифицируемому активу за последние двенадцать месяцев	-1
2)	займы, по которым имелась просрочка платежей до текущей даты за последние двенадцать месяцев, и по которым срок оплаты платежей не наступил	0
3)	14 - 30 дней	+1
4)	31 - 60 дней	+2
5)	61 – 90 дней	+3
6)	свыше 90 дней	+4
3.	Качество обеспечения	
1)	надежное	-2
2)	хорошее	-1
3)	удовлетворительное	0
4)	неудовлетворительное	+2
4.	Давность оценки	
1)	менее трех лет	0
2)	более трех лет	+1

#### Правила по заполнению таблицы:

1. Классификационная категория займа определяется по результатам оценки этого займа по критериям, указанным в таблице 1 настоящего приложения. Исходя из количества набранных баллов по займу устанавливается его классификационная категория и размер необходимых провизий (резервов) согласно таблице 2 настоящего приложения.

2. Финансовое состояние классифицируется на момент выдачи ипотечного жилищного займа как:

1) стабильное финансовое состояние:

оценка финансового состояния заемщика проводится с точки зрения возможности регулярно и своевременно осуществлять платежи по ипотечному жилищному займу, заемщик способен своевременно и в полном объеме погасить ипотечный жилищный заем в соответствии с анализом его доходов и расходов, платежеспособности и его кредитной истории;

достаточность наличных денег заемщика, необходимых для выплаты первоначального взноса за жилище, а также для покрытия расходов, связанных с заключением сделок по купле-продаже и выдаче ипотечного жилищного займа;

уровень образования заемщика, профессиональный опыт, систематическая занятость в стабильно развивающемся и потенциально рентабельном секторе экономики не вызывают сомнений о возможности клиента рассчитаться с банком по своему обязательству;

отношение общей суммы ежемесячных обязательств (включая ежемесячные платежи по займу, налогам на имущество, ежемесячные платежи по страхованию недвижимого имущества, личному страхованию, ответственности по договору, другие регулярные обязательные платежи, предусмотренные договорами и законодательством Республики Казахстан) к сумме ежемесячных совокупных доходов (за минусом индивидуального подоходного налога и пенсионных взносов) заемщика не превышает:

40 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика до 40 МРП;

50 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика от 40 до 65 МРП;

60 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика от 65 до 90 МРП;

70 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика более 90 МРП;

при условии, если при выплате в соответствии с данными показателями по всем обязательствам на каждого члена семьи заемщика приходится не менее 15 МРП от дохода в городах Астана и Алматы, не менее 10 МРП в других регионах, для детей младше 15 лет - не менее половины указанных размеров;

2) удовлетворительное финансовое состояние:

оценка финансового состояния заемщика проводится с точки зрения возможности регулярно и своевременно осуществлять платежи по ипотечному жилищному займу, имеются признаки, показывающие временное ухудшение уровня доходов или платежеспособности заемщика, отсутствует кредитная история заемщика;

выявлены факторы, способные временно ухудшить платежеспособность заемщика в течение срока действия договора по ипотечному жилищному займу, но они незначительны; при этом есть уверенность в том, что заемщик способен справиться с временными факторами понижения платежеспособности и рассчитаться по своим обязательствам по ипотечному жилищному займу:

систематическая занятость в стабильно развивающемся и потенциально рентабельном секторе экономики не вызывают сомнений о возможности клиента рассчитаться с банком по своему обязательству;

отношение общей суммы ежемесячных обязательств (включая ежемесячные платежи по займу, налогам на имущество, ежемесячные платежи по страхованию недвижимого имущества, личному страхованию, ответственности по договору, другие регулярные обязательные платежи, предусмотренные договорами и законодательством Республики Казахстан) к сумме ежемесячных совокупных доходов (за минусом индивидуального подоходного налога и пенсионных взносов) заемщика:

не превышает 50 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика до 40 МРП;

не превышает 60 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика от

4 0 д о 6 5 М Р П ;

не превышает 70 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика от

6 5 д о 9 0 М Р П ;

более 70 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика более 90

М Р П ;

при условии, если при выплате в соответствии с данными показателями по всем обязательствам на каждого члена семьи заемщика приходится не менее 15 МРП от дохода в городах Астана и Алматы, не менее 10 МРП в других регионах, для детей младше 15 лет - не менее половины указанных размеров;

имеется одна пролонгация за последние двенадцать месяцев при графике погашения до одного раза в квартал (и чаще) включительно, за последние двадцать четыре месяца при графике погашения от ежеквартального до одного раза в год (включительно), за последние тридцать шесть месяцев при графике погашения от годового и более;

3) неудовлетворительное финансовое состояние:

оценка финансового состояния заемщика проводится с точки зрения возможности регулярно и своевременно осуществлять платежи по ипотечному жилищному займу, имеются признаки, показывающие временное ухудшение уровня доходов или платежеспособности заемщика, отсутствует кредитная история заемщика;

выявлены факторы, способные временно ухудшить платежеспособность заемщика в течение срока действия договора по ипотечному жилищному займу, но они незначительны, при этом есть уверенность в том, что заемщик способен справиться с временными факторами понижения платежеспособности и рассчитаться по своим обязательствам по ипотечному жилищному займу;

систематическая занятость в стабильно развивающемся и потенциально рентабельном секторе экономики не вызывает сомнений о возможности клиента рассчитаться с банком по своему обязательству;

отношение общей суммы ежемесячных обязательств (включая ежемесячные платежи по займу, налогам на имущество, ежемесячные платежи по страхованию недвижимого имущества, личному страхованию, ответственности по договору, другие регулярные обязательные платежи, предусмотренные договорами и законодательством Республики Казахстан) к сумме ежемесячных совокупных доходов (за минусом индивидуального подоходного налога и пенсионных взносов) заемщика:

не превышает 50 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика до

4 0 М Р П ;

не превышает 60 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика от

4 0 д о 6 5 М Р П ;



не превышает 70 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика от 6 5 до 9 0 М Р П ;  
более 70 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика более 90 М Р П ;

при условии, если при выплате в соответствии с данными показателями по всем обязательствам на каждого члена семьи заемщика приходится не менее 15 МРП от дохода в городах Астана и Алматы, не менее 10 МРП в других регионах, для детей младше 15 лет - не менее половины указанных размеров;

у заемщика (созаемщика) имеются просроченное обязательство и (или) долги, списанные в убыток (просроченная задолженность по кредитам в других банках, подтвержденная справкой из кредитного бюро, а также платежные документы, не оплаченные в срок в данном банке (картотека № 2)). Требование по подтверждению справкой из кредитного бюро не применяется к кредитам, выданным физическим лицам, если сумма займа по остатку основного долга на дату оценки риска меньше 0,02 процента от собственного капитала банка;

имеются две пролонгации за последние двенадцать месяцев при графике погашения до одного раза в квартал (и чаще) включительно, за последние двадцать четыре месяца при графике погашения от ежеквартального до одного раза в год (включительно), за последние тридцать шесть месяцев при графике погашения от годового и более;

4) нестабильное финансовое состояние:  
оценка финансового состояния заемщика проводится с точки зрения возможности регулярно и своевременно осуществлять платежи по ипотечному жилищному займу, имеются признаки постоянного и значительного ухудшения уровня доходов или платежеспособности заемщика, у заемщика отсутствует к р е д и т н а я и с т о р и я ;

трудовая занятость в секторе с нестабильным уровнем рентабельности или непостоянство трудовой деятельности, снижение уровня доходов или платежеспособности заемщика с учетом текущих темпов инфляции, при отсутствии других источников дохода от предпринимательской деятельности;

значительная часть основного долга по ипотечному жилищному займу может быть погашена только за счет продажи недвижимого имущества, переданного в обеспечение ипотечного жилищного займа или иного недвижимого имущества заемщика, существует большая вероятность, что заемщик не рассчитается с банком по своим обязательствам;

отношение общей суммы ежемесячных обязательств (включая ежемесячные платежи по займу, налогам на имущество, ежемесячные платежи по страхованию недвижимого имущества, личному страхованию, ответственности по договору, другие регулярные обязательные платежи, предусмотренные договорами и

законодательством Республики Казахстан) к сумме ежемесячных совокупных доходов (за минусом индивидуального подоходного налога и пенсионных взносов) заёмщика :

не превышает 60 процентов при размере ежемесячного дохода заёмщика до 4 0 М Р П ;

не превышает 70 процентов при размере ежемесячного дохода заёмщика от 4 0 до 6 5 М Р П ;

более 70 процентов при размере ежемесячного дохода заёмщика более 65 М Р П ;

при условии, если при выплате в соответствии с данными показателями по всем обязательствам на каждого члена семьи заёмщика приходится не менее 15 МРП от дохода в городах Астана и Алматы, не менее 10 МРП в других регионах, для детей младше 15 лет - не менее половины указанных размеров;

у заёмщика (созаёмщика) имеются просроченное обязательство и (или) долги, списанные в убыток (просроченная задолженность по кредитам в других банках, подтвержденная справкой из кредитного бюро, а также платежные документы, не оплаченные в срок в данном банке (картотека № 2)). Требование по подтверждению справкой из кредитного бюро не применяется к кредитам, выданным физическим лицам, если сумма займа по остатку основного долга на дату оценки риска меньше 0,02 процента от собственного капитала банка;

имеются три пролонгации за последние двенадцать месяцев при графике погашения до одного раза в квартал (и чаще) включительно, за последние двадцать четыре месяца при графике погашения от ежеквартального до одного раза в год (включительно), за последние тридцать шесть месяцев при графике погашения от годового и более;

5) критическое финансовое состояние:

оценка финансового состояния заёмщика проводится с точки зрения возможности регулярно и своевременно осуществлять платежи по ипотечному жилищному займу, выявлено постоянное и значительное ухудшение уровня доходов или платежеспособности заёмщика до критического уровня, отсутствует кредитное досье, кредитная история заёмщика или иная информация о платежеспособности заёмщика свидетельствует о несвоевременном исполнении обязательств перед банком или неплатежеспособности заёмщика;

отсутствие трудовой занятости или коммерческой деятельности или выявлены факторы, нанесшие заёмщику материальный ущерб или не позволяющие ему продолжать иную коммерческую деятельность, существует большая вероятность, что заёмщик не рассчитается с банком по своим обязательствам ;

отношение общей суммы ежемесячных обязательств (включая ежемесячные

платежи по займу, налогам на имущество, ежемесячные платежи по страхованию недвижимого имущества, личному страхованию, ответственности по договору, другие регулярные обязательные платежи, предусмотренные договорами и законодательством Республики Казахстан) к сумме ежемесячных совокупных доходов (за минусом индивидуального подоходного налога и пенсионных взносов) заемщика более:

60 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика до 40 МРП;

70 процентов при размере ежемесячного дохода заемщика более 40 МРП;

имеются четыре и более пролонгации за весь срок кредитования.

В случае привлечения созаемщика коэффициенты, указанные в настоящем пункте, исчисляются из совокупных доходов и расходов заемщика и созаемщика.

При каждом возникновении просроченных долгов свыше тридцати календарных дней осуществляется оценка финансового состояния заемщика (созаемщика). Оценка финансового состояния заемщика (созаемщика) в данном случае осуществляется в дальнейшем на ежемесячной основе до полного погашения просроченной задолженности.

**Сноска. Пункт 2 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2).**

3. Качество обеспечения классифицируется как:

1) надежное обеспечение - ипотека недвижимого имущества, соответствующая следующим условиям:

отношение суммы ипотечного жилищного займа (остатка основного долга на дату оценки риска) к стоимости обеспечения не превышает 50 процентов;

отношение суммы ипотечного жилищного займа (остатка основного долга на дату оценки риска) к стоимости обеспечения не превышает 65 процентов и кредитный риск, по которым застрахован страховой организацией, не связанной особыми отношениями с банком, являющимся кредитором, в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа (остатка основного долга на дату оценки риска) к стоимости обеспечения над 50 процентов;

отношение суммы ипотечного жилищного займа (остатка основного долга на дату оценки риска) к стоимости обеспечения не превышает 70 процентов, и существует кредитный риск, который гарантирован Акционерным обществом "Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов" в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа (остатка основного долга на дату оценки риска) к стоимости обеспечения над 50 процентов, либо в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа (остатка основного долга на дату оценки риска) к стоимости обеспечения над 65 процентов, и (или) существует кредитный риск, который застрахован страховой

организацией, не связанной особыми отношениями с банком, являющимся кредитором, в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа (остатка основного долга на дату оценки риска) к стоимости обеспечения  
н а д 5 0 п р о ц е н т о в ;

не выявлены факторы, способные повлиять на снижение рыночной стоимости переданного в залог недвижимого имущества, в том числе в результате увеличения строительства нового недвижимого имущества в городе или ином населенном пункте нахождения недвижимого имущества заемщика или возможного сноса заложенного недвижимого имущества;

2) хорошее обеспечение - ипотека недвижимого имущества, соответствующая  
с л е д у ю щ и м у с л о в и я м :

отношение суммы ипотечного жилищного займа (остатка основного долга на дату оценки риска) к стоимости обеспечения не превышает 60 процентов;

отношение суммы ипотечного жилищного займа (остатка основного долга на дату оценки риска) к стоимости обеспечения не превышает 75 процентов, и существует кредитный риск, который застрахован страховой организацией, не связанной особыми отношениями с банком, являющимся кредитором, в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа (остатка основного долга на дату оценки риска) к стоимости обеспечения над 60 процентов;

отношение суммы ипотечного жилищного займа (остатка основного долга на дату оценки риска) к стоимости обеспечения не превышает 80 процентов, и существует кредитный риск, который гарантирован Акционерным обществом " Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов" в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа (остатка основного долга на дату оценки риска) к стоимости обеспечения над 60 процентов, либо в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа (остатка основного долга на дату оценки риска) к стоимости обеспечения над 75 процентов, и (или) существует кредитный риск, который застрахован страховой организацией, не связанной особыми отношениями с банком, являющимся кредитором, в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа (остатка основного долга на дату оценки риска) к стоимости обеспечения  
н а д 6 0 п р о ц е н т о в ;

не выявлены факторы, способные повлиять на снижение рыночной стоимости переданного в залог недвижимого имущества в течение срока действия договора по ипотечному жилищному займу, в том числе в результате увеличения строительства нового недвижимого имущества в городе или ином населенном пункте нахождения недвижимого имущества заемщика или возможного сноса заложенного недвижимого имущества;

3) удовлетворительное обеспечение - ипотека недвижимого имущества,

соответствующая следующим условиям:

отношение суммы ипотечного жилищного займа (остатка основного долга на дату оценки риска) к стоимости обеспечения не превышает 70 процентов;

отношение суммы ипотечного жилищного займа (остатка основного долга на дату оценки риска) к стоимости обеспечения не превышает 85 процентов и кредитный риск, по которым застрахован страховой организацией, не связанной особыми отношениями с банком, являющимся кредитором, в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа (остатка основного долга на дату оценки риска) к стоимости обеспечения над 70 процентов;

отношение суммы ипотечного жилищного займа (остатка основного долга на дату оценки риска) на приобретение недвижимого имущества, построенного в рамках реализации государственных программ развития жилищного строительства в Республике Казахстан, к стоимости обеспечения не превышает 90 (девяноста) процентов от стоимости обеспечения, и существует кредитный риск, который гарантирован Акционерным обществом "Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов" в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа (остатка основного долга на дату оценки риска) к стоимости обеспечения над 70 процентов, либо в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа (остатка основного долга на дату оценки риска) к стоимости обеспечения над 85 процентов и кредитный риск по которым застрахован страховой организацией, не связанной особыми отношениями с банком, являющимся кредитором, в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа (остатка основного долга на дату оценки риска) к стоимости обеспечения над 70 процентов;

не выявлены факторы, способные повлиять на снижение рыночной стоимости переданного в залог недвижимого имущества в течение срока действия договора по ипотечному жилищному займу, в том числе в результате увеличения строительства новой жилой недвижимости в городе или ином населенном пункте нахождения недвижимого имущества заемщика или возможного сноса заложенного недвижимого имущества;

4) неудовлетворительное обеспечение - ипотека недвижимого имущества, соответствующая следующим условиям:

отношение суммы ипотечного жилищного займа к стоимости (остатка основного долга на дату оценки риска) обеспечения превышает 70 процентов;

выявлены факторы, способные повлиять на снижение рыночной стоимости переданного в залог недвижимого имущества в течение срока действия договора по ипотечному жилищному займу, в том числе в результате увеличения строительства недвижимого имущества в городе или ином населенном пункте нахождения недвижимого имущества заемщика или возможного сноса

заложенного

недвижимого

имущества.

Сноска. Пункт 3 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2).

таблица 2

Количество баллов	Классификационная категория актива	Размер (в процентах от суммы основного долга)	провиденция
до (включительно)	1 Стандартный	0	
	Сомнительный:		
от 1 до 2 (включительно)	1 категории	5 процентов своевременной и полноте платежей	
	2 категории	10 процентов задержке или неполноте платежей	
от 2 до 3 (включительно)	3 категории	20 процентов своевременной и полноте платежей	
	4 категории	25 процентов задержке или неполноте платежей	
от 3 до 4 (включительно)	5 категории	50 процентов в случаях	
от 4 и более	Безнадежный	100 процентов в случаях	

Приложение 5  
к Правилам классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них

**Критерии признания обесценения (уменьшения стоимости) ценных бумаг**

Сноска. Правила дополнены приложением 5 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 240 (порядок введения в действие см. п. 2).

таблица 1

	Наименование критерия	Количество баллов
1	Финансовое состояние:	

1.1	Стабильное	+0
1.2	Удовлетворительное	+2
1.3	Нестабильное	+3
1.4	Критическое	+5
2	Просрочка погашения любого из платежей:	
2.1	Отсутствие просрочки	-1
2.2	Просрочка до 7 календарных дней	+1
2.3	Просрочка от 8 до 15 календарных дней	+2
2.4	Просрочка от 16 до 30 календарных дней	+3
2.5	Свыше 30 календарных дней	+4
3	Наличие гарантии:	
3.1	Государства Республики Казахстан (при гарантии 100 процентов основного долга и вознаграждения)	-4
3.2	Государства Республики Казахстан (при гарантии менее 100 процентов основного долга и вознаграждения)	(Сумма баллов рассчитывается пропорционально размеру гарантии от «- 4»)
3.3	Иностранного государства с рейтингом не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	-3
3.4	Банка второго уровня Республики Казахстан с рейтингом не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	-1
3.5	Иностранного эмитента с рейтингом не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	-1
3.6	Без гарантии	+0
4	Наличие активного рынка:	
4.1	Активный рынок	+0
4.2	Неактивный рынок	+2
5.	Наличие рейтинга эмитента:	
5.1	От «BB+» до «B+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	+1
5.2	Ниже «B+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств либо отсутствие рейтинга	+2
6	Акции эмитентов, включенные в первую (наивысшую) категорию сектора «акции» официального списка фондовой биржи	-1

6.1	Акции эмитентов, включенные во вторую категорию («акции») (наивысшую) категорию сектора официального списка фондовой биржи	0
7	Наличие рейтинга ценных бумаг	0
7.1	Иностраннх эмитентов:	
7.1.1	От «ВВ+» до «В+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	+1
7.1.2	Ниже «В+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств либо отсутствие рейтинга	+2
7.2	Эмитентов Республики Казахстан	
7.2.1	От «В+» до «ССС» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	+1
7.2.2	Ниже «ССС» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств либо отсутствие рейтинга	+2
8	Иные критерии:	
8.1	Дефолт, делистинг	+3
8.2	Приостановление размещения ценных бумаг (решение уполномоченного органа о приостановлении размещения)	+3
8.3	Отсутствие информации	+10

### Правила по заполнению таблицы:

При использовании данных критериев для обесценения (уменьшения стоимости) акций, при наличии рейтинговой оценки и категории листинга, в расчет принимается рейтинговая оценка.

В случае банкротства эмитента ценной бумаги, данная ценная бумага одновременно списывается до нуля.

таблица 2

Количество баллов для определения классификационной категории ценных бумаг	Классификационная категория ценных бумаг	Размер провизий (отрицательной корректировки)
0-1	Стандартная	
	Сомнительная:	
2-4	1 категории	15 процентов - при своевременной и полной оплате платежей
2-4	2 категории	30 процентов - при задержке или неполной оплате платежей



5-7	3 категории	45 процентов - при своевременной и полной оплате платежей
5-7	4 категории	60 процентов - при задержке или неполной оплате платежей
8-10	5 категории	75 процентов - во всех случаях
Свыше 10	Безнадёжная	100 процентов - во всех случаях

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