



Об утверждении Правил осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создания провизий (резервов) против них

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 381. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 28 января 2013 года № 8305. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2018 года № 62 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 27.03.2018 № 62 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовых организациях" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила осуществления классификации активов, условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создания провизий (резервов) против них.

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Председатель

Национального Банка

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство финансов

Республики Казахстан

_____ Министр Жамишев Б.Б.

18 января 2013 года

Г. Марченко

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 24 декабря 2012 года № 381

**Правила
осуществления классификации активов и условных обязательств**

по предоставленным микрокредитам и создания провизий (резервов) против них

Настоящие Правила осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создания провизий (резервов) против них (далее – Правила) разработаны в соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года "О налогах и других обязательных платежах в бюджет", Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовых организациях" (далее – Закон) и определяют порядок и условия осуществления классификации активов, условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создания провизий (резервов) против них.

1. Общие положения

1. Для целей Правил используются следующие понятия:

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

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

3) заемщик – физическое или юридическое лицо, заключившее с микрофинансовой организацией договор о предоставлении микрокредита;

4) микрокредит – деньги, предоставляемые микрофинансовой организацией заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных Законом, на условиях платности, срочности и возвратности;

5) провизии (резервы) - признание вероятности потерь стоимости конкретного актива, а в случае условного обязательства по предоставленному микрокредиту - признание вероятности потерь по возможному исполнению микрофинансовой организацией своих обязательств, или совокупности активов (условных обязательств по предоставленным микрокредитам);

6) уполномоченный орган – территориальный филиал Национального Банка Республики Казахстан по месту нахождения микрофинансовой организации.

2. Классификация активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам

2. Классификация активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам осуществляется микрофинансовой организацией в соответствии с Правилами в зависимости от размера сформированных провизий (резервов).

Размер провизий (резервов) определяется микрофинансовой организацией согласно стандартам финансовой отчетности, в соответствии с которыми микрофинансовая организация осуществляет составление финансовой отчетности.

3. Для целей определения размера провизий (резервов) микрокредиты оцениваются на индивидуальной и коллективной основе.

4. Классификация (реклассификация) активов и условных обязательств и формирование провизий (резервов) осуществляется на основании следующих условий:

соответствие фактических действий по классификации активов, условных обязательств по предоставленным микрокредитам и формированию провизий (резервов) требованиям Правил и внутренних политик микрофинансовой организации;

комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации активов, условных обязательств по предоставленным микрокредитам и формирования провизий (резервов) против них;

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

5. В целях классификации активы и условные обязательства по предоставленным микрокредитам подразделяются на стандартные и классифицированные.

6. 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.

7. Классифицированное условное обязательство представляет собой условное обязательство, являющееся:

1) возможным обязательством, которое возникает из прошлых событий и наличие которого будет подтверждено наступлением или ненаступлением неопределенных будущих событий, которые не полностью находятся под контролем микрофинансовой организации;

2) существующим обязательством, которое возникает из прошлых событий, но не признается, так как:

сумма обязанности не может быть достоверно оценена;

возникновение потребности оттока ресурсов, необходимых для исполнения обязанности, не является вероятным.

Актив и условное обязательство по предоставленному микрокредиту, не относящееся к классифицированным, является стандартным.

8. Классифицированные активы и условные обязательства по предоставленным микрокредитам подразделяются на следующие категории в зависимости от размера сформированных провизий (резервов):

1) сомнительные:

сомнительные 1 категории – менее или равно 5 (пяти) процентов провизий (резервов) от балансовой стоимости предоставленного микрокредита;

сомнительные 2 категории – более 5 (пяти) процентов и менее или равно 10 (десяти) процентов провизий (резервов) от балансовой стоимости предоставленного микрокредита;

сомнительные 3 категории – более 10 (десяти) процентов и менее или равно 20 (двадцати) процентов провизий (резервов) от балансовой стоимости предоставленного микрокредита;

сомнительные 4 категории – более 20 (двадцати) процентов и менее или равно 25 (двадцати пяти) процентов провизий (резервов) от балансовой стоимости предоставленного микрокредита;

сомнительные 5 категории – более 25 (двадцати пяти) процентов и менее или равно 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) от балансовой стоимости предоставленного микрокредита;

2) безнадежные – более 50 (пятидесяти) процентов от балансовой стоимости предоставленного микрокредита.

3. Методика определения размера провизий (резервов) на индивидуальной основе

9. Размер общей задолженности по микрокредиту, который является существенным для расчета провизий (резервов) на индивидуальной основе, определяется учетной политикой и правилами предоставления микрокредитов микрофинансовой организации.

10. Размер провизий (резервов) по микрокредиту на индивидуальной основе определяется как разница между балансовой стоимостью и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств (исключая будущие кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированная по эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

11. В расчет приведенной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по микрокредиту, обеспеченному залогом, включаются

потоки денежных средств, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на залог за вычетом затрат на получение и продажу залога.

12. При расчете эффективной ставки процента рассчитываются потоки денежных средств с учетом всех договорных условий, но не принимаются во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или скидок.

4. Методика определения размера провизий (резервов) на коллективной основе (по портфелю однородных микрокредитов)

13. Для определения размера провизий (резервов) на коллективной основе микрокредиты объединяются в группы со схожими характеристиками кредитного риска (портфель однородных микрокредитов), которые отражают способность заемщика выплачивать все причитающиеся суммы в соответствии с условиями договора о предоставлении микрокредита.

Условия и признаки, на основании которых осуществляется группировка микрокредитов в однородные группы, раскрываются в учетной политике и правилах предоставления микрокредитов микрофинансовой организации.

14. К признакам однородности относятся - вид заемщика, технология микрокредитования, целевое назначение, вид обеспечения, срок микрокредитования, а также признаки по программам микрокредитования, определенные внутренней кредитной политикой микрофинансовой организации.

15. Микрокредиты объединяются в портфели только по однородным признакам, установленным договором о предоставлении микрокредита изначально. Особенности микрокредитов, которые возникают в процессе микрокредитования, не являются признаками однородности.

16. Сумма провизий (резервов) против портфеля однородных микрокредитов рассчитывается микрофинансовой организацией в зависимости от применяемой методики оценки риска, в которой содержится величина потерь по портфелю однородных микрокредитов.

17. Методика оценки риска по однородным микрокредитам микрофинансовой организации не предусматривает увеличение размера провизий (резервов) в целом по портфелю в связи с ухудшением качества отдельных микрокредитов в портфеле.

5. Заключительные положения

18. Микрофинансовая организация ежеквартально, не позднее 18.00 часов времени города Астаны двадцатого числа месяца, следующего за отчетным кварталом, представляет в уполномоченный орган отчет о классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам (далее - Отчет) по форме в соответствии с приложением к Правилам, на электронном носителе.

19. Отчет на электронном носителе представляется с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.

20. Отчет на бумажном носителе, по состоянию на отчетную дату, подписывается первым руководителем микрофинансовой организации (на период его отсутствия – лицом, его замещающим), главным бухгалтером, исполнителем, заверяется печатью и хранится в микрофинансовой организации. По требованию уполномоченного органа микрофинансовая организация не позднее пяти рабочих дней со дня получения запроса представляет Отчет по состоянию на определенную дату на бумажном носителе.

21. В случае выявления неполной и (или) недостоверной информации в Отчете уполномоченный орган требует корректировки представленного микрофинансовой организацией Отчета. Уполномоченный орган письменно уведомляет микрофинансовую организацию о необходимости корректировки соответствующего Отчета. Микрофинансовая организация в течение пяти рабочих дней со дня получения уведомления корректирует Отчет или, в случае несогласия с требованиями уполномоченного органа, представляет письменное объяснение, по результатам рассмотрения которого уполномоченный орган принимает окончательное решение в отношении необходимости корректировки Отчета, обязательное для исполнения микрофинансовой организацией в установленные решением сроки.

22. В случае необходимости внесения изменений и (или) дополнений в Отчет микрофинансовая организация в течение трех рабочих дней со дня представления Отчета представляет в уполномоченный орган письменное ходатайство с объяснением причин необходимости внесения изменений и (или) дополнений.

23. Идентичность данных, представляемых на электронном носителе, данным на бумажном носителе, обеспечивается первым руководителем микрофинансовой организации (на период его отсутствия – лицом, его замещающим) и главным бухгалтером.

24. Данные в Отчете указываются в национальной валюте Республики Казахстан - тенге.

Единица измерения, используемая при составлении Отчета, устанавливается в тысячах тенге.

Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

Приложение
к Правилам осуществления
классификации
активов и условных обязательств
по предоставленным микрокредитам и
создания провизий (резервов) против них

Форма

Отчет о классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам _____

(наименование микрофинансовой организации)

по состоянию на _____ 20__ г.

Таблица 1

Классификация микрокредитов, предоставленных юридическим лицам (за исключением включенных в портфель однородных микрокредитов)

(в тысячах тенге)

Группа микрокредитов согласно классификации	Всего сумма основного долга	Сумма начисленного вознаграждения	Штрафы, пени за несвоевременное погашение	Размер провизий (в %)	Всего сумма фактически созданных провизий	Стоимость обеспечения
	1	2	3	4	5	6
1. Стандартные				0		
2. Сомнительные:						
1) сомнительные 1 категории				0,01-5		
2) сомнительные 2 категории				5,01-10		
3) сомнительные 3 категории				10,01-20		
4) сомнительные 4 категории				20,01-25		
5) сомнительные 5 категории				25,01-50		
3. Безнадежные				50,01-100		
всего (1+2+3)						

Таблица 2

Классификация микрокредитов, предоставленных физическим лицам (за исключением включенных в портфель однородных микрокредитов)

(в тысячах тенге)

Группа микрокредитов согласно классификации	Всего сумма основного долга	Сумма начисленного вознаграждения	Штрафы, пени за несвоевременное погашение	Размер провизий (в %)	Всего сумма фактически созданных провизий	Стоимость обеспечения
	1	2	3	4	5	6
1. Стандартные				0		
2. Сомнительные:						
1) сомнительные 1 категории				0,01-5		
2) сомнительные 2 категории				5,01-10		
3) сомнительные 3 категории				10,01-20		
4) сомнительные 4 категории				20,01-25		
5) сомнительные 5 категории				25,01-50		
3. Безнадежные				50,01-100		
всего (1+2+3)						

Таблица 3

Классификация дебиторской задолженности

(в тысячах тенге)

Группа дебиторской задолженности согласно классификации	Всего сумма основного долга	Сумма начисленного вознаграждения	Штрафы, пени за несвоевременное погашение	Размер провизий (в %)	Всего сумма фактически созданных провизий	Стоимость обеспечения
	1	2	3	4	5	6
1. Стандартные				0		
2. Сомнительные:						
1) сомнительные 1 категории				0,01-5		
2) сомнительные 2 категории				5,01-10		

3) сомнительные 3 категории				10,01-20		
4) сомнительные 4 категории				20,01-25		
5) сомнительные 5 категории				25,01-50		
3. Безнадежные				50,01-100		
всего (1+2+3)						

Таблица 4

Классификация условных обязательств

(в тысячах тенге)

Группа условных обязательств согласно классификации	Всего сумма основного долга	Сумма начисленного вознаграждения	Штрафы, пени за несвоевременное погашение	Размер провизий (в %)	Всего сумма фактически созданных провизий	Стоимость обеспечения
	1	2	3	4	5	6
1. Стандартные				0		
2. Сомнительные:						
1) сомнительные 1 категории				0,01-5		
2) сомнительные 2 категории				5,01-10		
3) сомнительные 3 категории				10,01-20		
4) сомнительные 4 категории				20,01-25		
5) сомнительные 5 категории				25,01-50		
3. Безнадежные				50,01-100		
всего (1+2+3)						

Таблица 5

Классификация однородных микрокредитов, предоставленных юридическим лицам

(в тысячах тенге)

Группа однородных микрокредитов	Всего сумма		Штрафы, пени за		Всего сумма фактически	

согласно классификации	основного долга	Сумма начисленного вознаграждения	несвоевременное погашение	Размер провизий (в %)	созданных провизий	Стоимость обеспечения
	1	2	3	4	5	6
1. Стандартные				0		
2. Сомнительные:						
1) сомнительные 1 категории				0,01-5		
2) сомнительные 2 категории				5,01-10		
3) сомнительные 3 категории				10,01-20		
4) сомнительные 4 категории				20,01-25		
5) сомнительные 5 категории				25,01-50		
3. Безнадежные				50,01-100		
всего (1+2+3)						

Таблица 6

Классификация однородных микрокредитов, предоставленных физическим лицам

(в тысячах тенге)

Группа микрокредитов согласно классификации	Всего сумма основного долга	Сумма начисленного вознаграждения	Штрафы, пени за несвоевременное погашение	Размер провизий (в %)	Всего сумма фактически созданных провизий	Стоимость обеспечения
	1	2	3	4	5	6
1. Стандартные				0		
2. Сомнительные:						
1) сомнительные 1 категории				0,01-5		
2) сомнительные 2 категории				5,01-10		
3) сомнительные 3 категории				10,01-20		
4) сомнительные 4 категории				20,01-25		
5) сомнительные 5 категории				25,01-50		
3. Безнадежные				50,01-100		

всего (1+2+3)						
---------------	--	--	--	--	--	--

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____

(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета " ____ " _____ 20 ____ года.

Место для печати