

**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 |
Г. Марченко |
|
"СОГЛАСОВАНО" |
 |
|
Министерство финансов |
 |
|
Республики Казахстан |
 |
|
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Министр Жамишев Б.Б. |
 |
|
18 января 2013 года |
 |

|  |  |
| --- | --- |
|   | Утвержденыпостановлением ПравленияНационального БанкаРеспублики Казахстанот 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.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложениек Правилам осуществления классификацииактивов и условных обязательствпо предоставленным микрокредитам исоздания 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 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 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

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