

**Об утверждении Методики расчета и формирования резерва на урегулирование гарантийных случаев**

Приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 28 июля 2016 года № 347. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 31 августа 2016 года № 14183.

      В соответствии с подпунктом 10) статьи 5 Закона Республики Казахстан от 7 апреля 2016 года "О долевом участии в жилищном строительстве" **ПРИКАЗЫВАЮ**:

      1. Утвердить прилагаемую Методику расчета и формирования резерва на урегулирование гарантийных случаев.

      2. Комитету по делам строительства, жилищно-коммунального хозяйства Министерства национальной экономики Республики Казахстан в установленном законодательством порядке обеспечить:

      1) государственную регистрацию настоящего приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

      2) направление копии настоящего приказа в печатном и электронном виде на официальное опубликование в периодические печатные издания и информационно-правовую систему "Әділет" в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан, а также в Республиканский центр правовой информации в течение десяти календарных дней со дня получения зарегистрированного приказа для включения в эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

      3) размещение настоящего приказа на интернет-ресурсе Министерства национальной экономики Республики Казахстан;

      4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан представление в Юридический департамент Министерства национальной экономики Республики Казахстан сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 1), 2) и 3) настоящего пункта.

      3. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на курирующего вице-министра национальной экономики Республики Казахстан.

      4. Настоящий приказ вводится в действие с 10 октября 2016 года и подлежит официальному опубликованию.

|  |
| --- |
|
*Министр*
 |
|
*национальной экономики*
 |
|
*Республики Казахстан К. Бишимбаев*
 |

|  |  |
| --- | --- |
|   | Утверждена приказом Министранациональной экономикиРеспублики Казахстанот 28 июля 2016 года № 347 |

 **Методика расчета и формирования резерва на урегулирование гарантийных случаев**

      Сноска. Методика - в редакции приказа Министра индустрии и инфраструктурного развития РК от 30.09.2020 № 504 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

 **Глава 1. Общие положения**

      1. Методика расчета и формирования резерва на урегулирование гарантийных случаев (далее – Методика) разработана в соответствии с подпунктом 10) статьи 5 Закона Республики Казахстан от 7 апреля 2016 года "О долевом участии в жилищном строительстве" (далее – Закон).

      2. Методика регламентирует расчет и формирование целевого уровня и размера резерва Единым оператором жилищного строительства (далее – Единый оператор) на дату заключения договора о предоставлении гарантии для покрытия обязательств, связанных с завершением строительства многоквартирного жилого дома в гарантийных случаях, предусмотренных Законом.

      При этом перерасчет размера резерва производится ежеквартально согласно нормативным актам Единого оператора.

      3. В целях единообразного применения в настоящей Методике используются следующие понятия:

      1) ожидаемые потери/убытки (Expected losses – EL) – сумма ожидаемых расходов, возникающих в процессе завершения строительства многоквартирного жилого дома с учетом вероятности наступления гарантийного случая;

      2) целевой уровень резерва на урегулирование гарантийных случаев (Target Reserve Ratio – TRR) – отношение совокупной суммы потерь/убытков Единого оператора к совокупной сумме гарантийных обязательств в процентном выражении;

      3) вероятность наступления гарантийного случая (Probability of Default – PD) – совокупность обстоятельств (объективных и субъективных), влекущих неисполнение уполномоченной компанией/застройщиком своих обязательств по договору о предоставлении гарантии;

      4) сумма гарантийных обязательств (Exposure at Default – EAD) – проектная стоимость многоквартирного жилого дома, определенная Законом за вычетом стоимости незавершенного строительства, подтвержденная отчетом независимой оценочной компании и актами выполненных работ.

      5) непредвиденные расходы (Unexpected Losses – UL) – отклонения от ожидаемого значения убытков, возникающих с определенной степенью вероятности наступления гарантийного случая;

      6) доля невосстанавливаемых ресурсов при завершении строительства многоквартирного жилого дома (Loss Given Default – LGD) – доля совокупной суммы потерь, не восстановленная по итогам завершения строительства многоквартирного жилого дома;

      7) совокупная сумма потерь/убытков (Covered Losses – CL) – сумма ожидаемых и непредвиденных расходов, возникающих в процессе завершения строительства многоквартирного жилого дома при наступлении гарантийного случая.

 **Глава 2. Порядок расчета и определения размера резерва на урегулирование гарантийных случаев**

      4. Моделирование размера резерва на урегулирование гарантийных случаев требует установления совокупной суммы потерь/убытков (являющейся суммой ожидаемых и непредвиденных потерь/убытков):

      CL = EL + UL (1)

      при этом ожидаемые потери/убытки (EL) вычисляются по следующей формуле:

      EL = S iEADi \* PDi \* LGDi (2)

      порядок расчета непредвиденных потерь/убытков (UL) приведен в пункте 6 настоящей Методики.

      По результатам расчета вышеуказанных параметров определяется целевой уровень резерва Единого оператора на урегулирование гарантийных случаев:



      (3)

      5. Определение составляющих для расчета ожидаемых убытков:

      1) Оценка вероятности дефолта уполномоченной компании/застройщика (PD).

      Для определения вероятности дефолта застройщика используется присвоенный рейтинг застройщика. Определение рейтинга застройщика осуществляется согласно приложению к настоящей Методике, при этом определение уровня риска осуществляется в соответствии с Методикой определения размера гарантийного взноса, утвержденной приказом Министра национальной экономики Республики Казахстан от 28 июля 2016 года № 338 (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 14190);

      2) Оценка доли невосстанавливаемых ресурсов (LGD).

      Учитывая, что обеспечением исполнения обязательств перед Единого оператора будут являться залог доли участия застройщика в уполномоченной компании и залог земельного участка (прав на него), сумма фактического возмещения по обязательствам, обеспеченных залогом, может составлять 50-75% от суммы требований. Соответственно, доля невосстанавливаемых ресурсов на начальном этапе принимается на уровне 25%-50%.

      Оценка доли невосстанавливаемых ресурсов должна пересматриваться по мере накопления статистических данных по восстановлению ресурсов.

      6. Определение непредвиденных потерь/убытков с помощью метода Монте-Карло в следующем порядке:

      1) Определение исходных данных:

      N - количество участников (уполномоченных компаний) в портфеле Единого оператора на отчетную дату;

      pj - вероятность дефолта j-го участника;

      Sj - сумма гарантийных обязательств j-го участника за рассматриваемый горизонт времени;

      Lkj – размер непредвиденной потери/убытка Единого оператора в случае дефолта j-го участника k-го испытания;

      qj- доля невосстанавливаемой части суммы возмещения по каждому участнику.

      2) Для каждого участника j генерируются равномерно распределенные от 0 до 1 случайные величины: Dkj, j=1…N, где k – число испытаний;

      3) Проводится проверка выполнения условия наступления события дефолта каждого участника.

      4) Рассчитываются размеры непредвиденных потерь/убытков Единого оператора по каждому участнику для данного испытания на основе функции распределения:



      5) Процедура (подпункты 2-4) повторяется k = 10 000 или более раз.

      6) Сумма непредвиденных потерь/убытков Единого оператора для каждого участника определяется как среднее значение непредвиденных убытков



 всех испытаний.

      7) Совокупная сумма непредвиденных потерь/убытков Единого оператора вычисляется как сумма всех непредвиденных потерь/убытков для всех участников в портфеле:



      7. Определив ожидаемые и непредвиденные потери/убытки, Единого оператора рассчитывает свои совокупные суммы потерь/убытков, целевой уровень и размер резерва на урегулирование гарантийных случаев в соответствии с формулами (1) и (3) настоящей Методики.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложениек Методике расчета иформирования резервана урегулированиегарантийных случаев |

 **Определение рейтинга застройщика**

      Для определения рейтинга застройщика рассчитывается количество баллов согласно многофакторной модели, основанной на оценке показателей и факторов риска, и предусмотренной Методикой определения размера гарантийного взноса, утвержденной приказом Министра национальной экономики Республики Казахстан от 28 июля 2016 года № 338 (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 14190).

      В зависимости от количества баллов застройщику присваивается рейтинг и соответствующее значение PD.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
Наименование рейтинга |
Количество баллов |
PD, % |
|
А |
100 баллов
99 баллов
98 баллов
97 баллов
96 баллов
95 баллов
94 баллов
93 баллов
92 баллов
91 баллов
90 баллов |
2,0
2,1
2,2
2,3
2,4
2,5
2,6
2,7
2,8
2,9
3,0 |
|
B |
89 баллов
88 баллов
87 баллов
86 баллов
85 баллов
84 баллов
83 баллов
82 баллов
81 баллов
80 баллов |
3,1
3,2
3,3
3,4
3,5
3,6
3,7
3,8
3,9
4,0 |
|
C |
79 баллов
78 баллов
77 баллов
76 баллов
75 баллов
74 баллов
73 баллов
72 баллов
71 баллов
70 баллов |
4,1
4,2
4,3
4,4
4,5
4,6
4,7
4,8
4,9
5,0 |
|
D |
69 баллов
68 баллов
67 баллов
66 баллов
65 баллов
64 баллов
63 баллов
62 баллов
61 баллов
60 баллов |
5,1
5,2
5,3
5,4
5,5
5,6
5,7
5,8
5,9
6,0 |

      Рейтинг застройщика

|  |  |
| --- | --- |
|
Количество баллов |
Присваиваемый рейтинг заявителю |
|
90 баллов и выше |
А |
|
≤ 80 баллов <90 |
B |
|
≤ 70 баллов <80 |
C |
|
≤ 60 баллов <70 |
D |

      где,

      Рейтинг "А" (исключительная кредитоспособность, отличное финансовое состояние) – застройщик обладает высокой возможностью выполнить проект в срок и высоким уровнем финансовой устойчивости;

      Рейтинг "В" (хороший уровень кредитоспособности и финансовой устойчивости) – застройщик в целом финансово устойчив и обладает оптимальной возможностью выполнить проект в срок и хорошим уровнем финансовой устойчивости.

      Рейтинг "С" (средний уровень кредитоспособности и финансовой устойчивости) – застройщик обладает удовлетворительной возможностью выполнить проект в срок. Отдельные финансовые показатели демонстрируют некоторое отклонение от среднеотраслевых значений, но в целом общее финансовое состояние и платежеспособность являются удовлетворительными.

      Рейтинг "D" (уровень кредитоспособности и финансовой устойчивости ниже среднего) – возможность застройщика выполнить проект в срок оценивается как достаточная. Имеются признаки ухудшения финансового состояния (низкий уровень платежеспособности/ стабильное снижение рыночной доли) или имеются форс-мажорные обстоятельства, которые могут негативно повлиять на финансовое состояние. Не исключается вероятность того, что данная компания не достаточно устойчива к колебаниям рыночного спроса.

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