О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296 "Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них и внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года № 116 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций"

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 ноября 2009 года № 240. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 15 февраля 2010 года № 6054. 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).

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. Внести в постановление Правления Агентства от 25 декабря 2006 года № 296 "Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них и внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года № 116 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4580), следующие изменения и дополнения:

в Правилах классификации активов, условных обязательств и создания

провизий (резервов) против них, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"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 - группа кредитов со сходными характеристиками кредитного риска и соответствующих требованиям главы 5 настоящих Правил и внутренним правилам банка, утвержденным 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;

6) 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.";

пункт 9 изложить в следующей редакции:

"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.";

в пункте 15 слова "ценных бумаг," исключить;

дополнить пунктом 18-1 следующего содержания:

"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.";

в части четвертой пункта 19 слова "физическим лицам," заменить словами "физическим лицам. Требование настоящего пункта в части критерия "

финансовое состояние" не распространяется на";

пункт 28 дополнить частью второй следующего содержания: "Требование настоящего пункта распространяется до 1 января 2012 года.";

пункт 28-1 изложить в следующей редакции:

"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.";

дополнить пунктом 28-2 следующего содержания:

"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.";

в части второй пункта 30 слова "проводит мониторинг их финансового состояния" заменить словами "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,";

в пункте 32 слова "размер которых" заменить словами "по которым размер остатка основного долга";

в пункте 36-1 слово "задолженности" заменить словами "основного долга";

в пункте 37 слово "которых" заменить словами "остатка основного долга которых в совокупности на одного заемщика";

дополнить главой 5-1 следующего содержания:

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

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 (пять) лет;

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 кредитам;

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 однородных кредитов:

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.";

дополнить главой 7-2 следующего содержания:

"Глава 7-2. Особенности классификации ценных бумаг

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;
6) 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 пункта.

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 положения.

49-6. Финансовое состояние эмитента классифицируется как:

1) стабильное - финансовое состояние эмитента устойчивое:

эмитент платежеспособен;

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 сомнений;

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 прекращение 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.";

пункт 50 изложить в следующей редакции:

"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.";

дополнить пунктом 51-1 следующего содержания:

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

пункт 56 исключить;

столбец порядковый номер 2, таблицы 6 приложения 1 к Правилам изложить в следующей редакции:

"

Размер провизий (отрицательной корректировки) (в процентах) от балансовой стоимости согласно Правилам
2
15
30
45
60
75
100

";

в таблице 1 приложения 2 к Правилам:

в подпункте 1) строки порядковый номер 2 "Просрочка погашения любого из платежей по классифицируемому активу" в графе три

"

по вкладам (депозитам), ценным бумагам и условным обязательствам

";

слова ", ценным бумагам" исключить;

в Правилах по заполнению таблицы:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"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.";

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"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.";

часть вторую пункта 6 изложить в следующей редакции:

"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).";

в пункте 7:

в части первой:

подпункт 2) после слов "имеется одна пролонгация" дополнить словами "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";

в подпункте 3):

абзац первый после слова "ввиду" дополнить словами "наличия одного из";

в абзаце восьмом слова "ежегодной" исключить;

абзац девятый изложить в следующей редакции:

"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;";

в подпункте 4):

в абзацах пятом и шестом слово "ежегодной" исключить;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

"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;";

в подпункте 5):

абзац первый после слова "ввиду" дополнить словами "наличия одного из";

абзац девятый изложить в следующей редакции:

"имеются четыре и более пролонгации за весь срок кредитования.";

часть третью изложить в следующей редакции:

"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 образом.";

дополнить частями четвертой и пятой следующего содержания:

"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.";

в пункте 8:

в части первой:

в абзаце первом слова "и (или) изменения места трудовой деятельности," исключить;

в абзаце втором подпункта 1) слова "оценка платежеспособности" заменить словами "оценка финансового состояния";

в подпункте 2):

в абзаце втором слова "оценка платежеспособности" заменить словами "оценка финансового состояния";

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

"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;";

в подпункте 3):

в абзаце втором слова "оценка платежеспособности" заменить словами "оценка финансового состояния";

в абзаце одиннадцатом слова "ежегодной" исключить;

абзац двенадцатый изложить в следующей редакции:

"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;";

в подпункте 4):

в абзаце втором слова "оценка платежеспособности" заменить словами "оценка финансового состояния";

в абзаце девятом слова "ежегодной" исключить;

абзац десятый изложить в следующей редакции:

"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;";

в подпункте 5):

в абзаце втором слова "оценка платежеспособности" заменить словами "

оценка финансового состояния";

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

"имеются четыре и более пролонгации за весь срок кредитования.";

дополнить частью третьей следующего содержания:

"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.";

в пункте 9:

в части первой:

в подпункте 1):

абзац второй изложить в следующей редакции:

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

в абзаце пятом слова "группы "А-"" заменить словами "рейтинга "ВВВ-"";

в абзаце шестом слова "залога денег на депозите в банке-кредиторе;" исключить;

в абзаце одиннадцатом слова "группы "А-"" заменить словами "рейтинга "ВВВ-"";

дополнить абзацами четырнадцатым и пятнадцатым следующего содержания:

"залога денег на депозите в банке-кредиторе и (или) денег, являющихся предметом заклада 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 "ВВВ", присвоенный агентством Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;";

в абзаце седьмом подпункта 2) слова "залоговая стоимость (определяемая от рыночной стоимости) которой" заменить словами "стоимость обеспечения которого";

в абзаце девятом подпункта 3) слова "залоговая стоимость (определяемая от рыночной стоимости)" заменить словами "стоимость обеспечения";

в подпункте 4) слова "залоговая стоимость (определяемая от рыночной стоимости)" заменить словами "стоимость обеспечения";

в подпункте 5) слова "залоговая стоимость (определяемая от рыночной стоимости)" заменить словами "стоимость обеспечения";

часть третью изложить в следующей редакции:

"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.";

в части четвертой слова "рыночной", "определенное на момент выдачи" исключить;

в пункте 12 слова "размер которых" заменить словами "остаток основного долга, по которым";

в таблице 1 приложения 3 к Правилам:

в подпункте 1) строки порядковый номер 2 "Просрочка погашения любого из платежей по классифицируемому активу" в графе три "

по вкладам (депозитам), ценным бумагам и условным обязательствам

"

слова ", ценным бумагам" исключить;

в Правилах по заполнению таблицы:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"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.";

в пункте 5:

в части второй:

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

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;";

абзац второй подпункта 3) изложить в следующей редакции:

"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;";

в подпункте 4):

в абзаце первом после слова "ввиду" дополнить словами "наличия одного из";

в абзаце пятом слова "ежегодной" исключить;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

"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;";

подпункт 5) после слов "имеются четыре и более пролонгации" дополнить словами "за весь срок кредитования";

части третью и четвертую изложить в следующей редакции:

"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.";

дополнить частью пятой следующего содержания:

"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.";

в пункте 6:

в части первой:

в подпункте 1):

абзац второй изложить в следующей редакции:

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

в абзаце пятом слова "группы "BBB+"" заменить словами "рейтинга "BBB-"";

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

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

в абзаце двенадцатом слова "группы "BBB+"" заменить словами "рейтинга "BBB-"";

дополнить абзацем четырнадцатым следующего содержания:

"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;";

в абзаце тринадцатом подпункта 3) слова "оценочная стоимость" заменить словами "стоимость обеспечения";

в подпункте 4) слова "залоговая стоимость (определяемая от рыночной)" заменить словами "стоимость обеспечения";

в части третьей слова "рыночной", "определенное на момент выдачи" исключить;

в приложении 4 к Правилам:

в таблице 1:

строку

"

1.	Платежеспособность

"

изложить в следующей редакции:

"

1.	Финансовое состояние

";

строку

"

5)	60 – 90 дней	+3

"

изложить в следующей редакции:

"

5)	61 – 90 дней	+3

";

в Правилах по заполнению таблицы:

в пункте 2:

в части первой:

в абзаце первом слово "Платежеспособность" заменить словами "Финансовое состояние";

в абзаце втором подпункта 1) слова "оценка платежеспособности" заменить словами "оценка финансового состояния";

в подпункте 2):

в абзаце втором слова "оценка платежеспособности" заменить словами "оценка финансового состояния";

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

"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;";

в подпункте 3):

в абзаце втором слова "оценка платежеспособности" заменить словами "оценка финансового состояния";

в абзаце одиннадцатом слова "ежегодной" исключить;

абзац двенадцатый изложить в следующей редакции:

"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;";

в подпункте 4):

в абзаце втором слова "оценка платежеспособности" заменить словами "оценка финансового состояния";

в абзаце десятом слова "ежегодной" исключить;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

"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;";

в подпункте 5):

в абзаце втором слова "оценка платежеспособности" заменить словами "оценка финансового состояния";

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

"имеются четыре и более пролонгации за весь срок кредитования.";

часть третью изложить в следующей редакции:

"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.";

в пункте 3:

в абзаце четвертом подпункта 3) части первой слова "залога не превышает 90 процентов от стоимости залога" заменить словами "обеспечения не превышает 90 (девяноста) процентов от стоимости обеспечения";

часть вторую исключить;

дополнить приложением 5 согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан, за исключением абзацев тридцать седьмого и тридцать восьмого пункта 1 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 1 января 2012 года.

3. Действие абзацев с сорок третьего по восьмидесятый пункта 1 настоящего постановления распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2010 года.

4. Действие абзацев с тридцать третьего по тридцать шестой пункта 1 настоящего постановления распространяется до 1 января 2012 года.

5. Департаменту надзора за банками (Бубеев М.С.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) 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. Службе Председателя Агентства (Кенже А.А.) принять меры по опубликованию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Кожахметова К.Б.

Председатель *Е. Бахмутова*

СОГЛАСОВАНО
Национальный Банк
Республики Казахстан
_____ *Марченко Г.А.*
24 декабря 2009 года

СОГЛАСОВАНО
Министерство финансов
Республики Казахстан
_____ *Жамишев Б.Б.*
26 января 2010 года

Приложение
к постановлению Правления
Агентства Республики Казахстан по
регулированию и надзору
финансового рынка и финансовых
организаций
от 30 ноября 2009 года № 240

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

Критерии признания обесценения (уменьшения стоимости) ценных бумаг

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 «A-» 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 (наивысшую) категорию сектора «акции» официального списка фондовой биржи	0
7	Наличие рейтинга ценных бумаг	0
7.1	Иностранных эмитентов:	
7.1.1	От «BB+» до «B+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	+1
7.1.2	Ниже «B+» 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 «B+» до «CCC» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	+1
7.2.2	Ниже «CCC» 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 единовременно 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	Безнадежная	100 процентов - во всех случаях

".

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