Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 269. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 5 марта 2018 года № 16502.

Примечание ИЗПИ!

Постановление утрачивает силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.09.2025 № 61 (вводится в действие с 01.01.2026).

В соответствии с Кодексом Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) и Законом Республики Казахстан "О государственной статистике" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.12.2023 № 100 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Утвердить прилагаемые Правила создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее – Правила).

2. Банкам (за исключением банка, являющегося национальным институтом развития, контрольный пакет акций которого принадлежит национальному управляющему холдингу) и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в течение одного месяца со дня введения в действие настоящего постановления разработать и утвердить Методику расчета провизий (резервов) в соответствии с Правилами.

3. Признать утратившими силу некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по перечню согласно приложению к настоящему постановлению.

4. Департаменту бухгалтерского учета (Рахметова С.К.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления направление его копии в бумажном и электронном виде на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации" для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 5 настоящего постановления.

5. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Галиеву Д.Т.

7. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2018 года.

Председатель
Национального Банка Д. Акишев

"СОГЛАСОВАНО"
Министр финансов
Республики Казахстан
_____ Б. Султанов
20 февраля 2018 года

"СОГЛАСОВАНО"
Председатель Комитета по статистике
Министерства национальной экономики
Республики Казахстан
_____ Н. Айдапкелов
16 февраля 2018 года

Утверждены
постановлением Правления

Национального Банка
Республики Казахстан
от 22 декабря 2017 года № 269

Правила создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее – Правила) разработаны в соответствии с Кодексом Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс), Законом Республики Казахстан "О государственной статистике" и определяют порядок создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности для банков (за исключением банка, являющегося национальным институтом развития, контрольный пакет акций которого принадлежит национальному управляющему холдингу), филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций на основании лицензии на проведение банковских заемных операций (далее – финансовые организации).

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.12.2023 № 100 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. В Правилах используются следующие понятия:

1) недополучение денег – разница между денежными потоками, причитающимися финансовой организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые финансовая организация ожидает получить;

2) задолженность - сумма непогашенного заемщиком требования в виде основного долга, начисленного вознаграждения и (или) иных выплат в соответствии с условиями договора займа;

3) однородные финансовые активы – группа финансовых активов со сходными характеристиками кредитного риска;

4) дефолт – наличие просроченного (просроченных) платежа (платежей) сроком более 90 (девяноста) календарных дней, либо наличие одной или более ситуаций, предусмотренных настоящим подпунктом. Для целей определения дефолта финансовая организация принимает следующие ситуации:

наличие просроченной задолженности сроком более 90 (девяноста) дней по другим займам заемщика в банке;

наличие просроченной задолженности сроком более 90 (девяноста) дней по займам в других банках, как показатель ухудшения финансового состояния заемщика;

приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;

списание части и (или) всей суммы задолженности заемщика, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;

продажа займов со значительным дисконтом;

вынужденная реструктуризация займа;

подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с Законом Республики Казахстан "О реабилитации и банкротстве" (далее – Закон о реабилитации и банкротстве);

обращение заемщика в суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с Законом о реабилитации и банкротстве;

иные ситуации, соответствующие международному стандарту финансовой отчетности 9 "Финансовые инструменты" (далее – МСФО 9) и предусмотренные Методикой расчета провизий (резервов), утвержденной в соответствии с Правилами;

5) индивидуальный финансовый актив – финансовый актив, валовая балансовая стоимость которого на отчетную дату превышает 0,2 (ноль целых две десятых) процента от собственного капитала согласно данным финансовой отчетности, но не менее пятидесяти миллионов тенге, или финансовый актив, который представляет собой требование к взаимосвязанной стороне.

Допускается установление финансовой организацией в дополнение к критериям, предусмотренным настоящим подпунктом, дополнительных критериев для отнесения финансового актива к индивидуальным.

Допускается определение финансовой организацией иного соотношения валовой балансовой стоимости финансового актива к собственному капиталу, но не более 0,2 (ноль целых две десятых) процента от собственного капитала.

Для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан под собственным капиталом подразумевается сумма счета головного офиса, резервов и результатов деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

6) контрагент – лицо по договору, не являющееся финансовой организацией, которая по этому договору формирует провизии (резервы);

7) кредитно-обесцененный финансовый актив – финансовый актив, по которому выявлены признаки обесценения, соответствующие критериям МСФО 9;

8) кредитный скоринг – оценка кредитоспособности заемщика, основанная на качественных и количественных характеристиках;

9) амортизированная стоимость финансового актива – сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс (минус) величина накопленной амортизации дисконта (премии), рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки;

10) валовая балансовая стоимость финансового актива – амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки;

11) реструктуризация займа - любое изменение порядка и условий договора займа;

12) вынужденная реструктуризация - реструктуризация и одно из следующего:

предоставление либо продление льготного периода по платежам основного долга и (или) вознаграждения на срок более 60 (шестидесяти) календарных дней приведет к снижению чистой приведенной стоимости будущих денежных потоков более чем на 10 (десять) процентов;

продление срока кредита - отсрочка одного или нескольких платежей по кредиту на срок более 60 (шестидесяти) календарных дней приведет к снижению чистой приведенной стоимости будущих денежных потоков более чем на 10 (десять) процентов;

списание или прощение части основного долга и (или) вознаграждения по займу;

капитализация просроченных платежей по вознаграждению;

изменение (конвертация) валюты займа с одной валюты на другую с капитализацией просроченной задолженности по вознаграждению;

предоставление нового займа для оплаты просроченной и (или) непросроченной задолженности по займу в банке;

увеличение кредитного лимита в случае наличия просроченной задолженности по займу;

снижение задолженности по займу в результате погашения суммы задолженности, за счет передаваемого финансовой организации залогового имущества заемщика;

наличие ухудшения финансового состояния заемщика в соответствии с внутренней рейтинговой моделью;

финансовая организация прогнозирует, что денежные потоки заемщика будут недостаточны для покрытия договорных обязательств перед финансовой организацией (включая основной долг и вознаграждение);

наличие просроченной задолженности по основному долгу и (или) вознаграждению сроком более 30 (тридцати) календарных дней;

у заемщика отсутствуют просроченные обязательства и у финансовой организации имеется обоснованная и подтверждаемая информация о том, что заемщик допустит нарушение сроков оплаты по своим обязательствам без предоставления ему льготных условий по займу;

перевод части долга заемщика, который содержит признаки обесценения;

рефинансирование просроченной задолженности за исключением случаев, когда снижается долговая нагрузка заемщика по займу в финансовой организации, в том числе в других финансовых организациях;

снижение процентной ставки ниже базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан (в национальной валюте) с момента последней реструктуризации или выдачи займа, в связи с ухудшением финансового состояния заемщика в соответствии с внутренними нормативными документами банка;

нецелевое использование кредита в размере более 25 (двадцати пяти) процентов от размера кредитной линии, за исключением случаев финансирования на пополнение оборотных средств;

в отношении заемщика и (или) лиц, имеющих договорные обязательства с заемщиком по погашению его задолженности, применяются реабилитационные процедуры в соответствии с Законом о реабилитации и банкротстве;

обращение заемщика за реструктуризацией в связи с форс-мажорными и (или) иными обстоятельствами, в результате которых утерян актив заемщика, за счет которого заемщик обслуживал свои обязательства перед финансовой организацией.

Реструктуризация займа не является вынужденной в следующих случаях:

списание, прощение, отсрочка, пролонгация, изменение валюты, графика погашения, ставки вознаграждения по займу проведено в рамках требований целевых государственных программ, в том числе снижение ставки вознаграждения на рыночных условиях;

частичное досрочное погашение задолженности, изменение даты планового платежа (включая сроки займа) в течение месяца, сокращение срока займа, изменение метода погашения, изменение размера базового показателя по займу с плавающей ставкой вознаграждения, перенос даты платежа в рамках того же месяца менее чем на 30 (тридцать) календарных дней, если это предусмотрено условиями договора, государственных программ;

отсрочка платежа произведена по займу лица, отнесенного к категории пострадавших от паводков согласно спискам местных исполнительных органов Республики Казахстан, а также пострадавших в результате обстоятельств, послуживших основанием для введения чрезвычайного положения на территории одной или нескольких административно-территориальных единиц Республики Казахстан.

Тест на обесценение при расчете чистой приведенной стоимости будущих денежных потоков не проводится:

по займам, отнесенным к категории кредитно-обесцененных финансовых активов;

по займам, по которым банк по иным причинам принял решение по обесценению таких займов;

при снижении или повышении процентной ставки по займу в соответствии с изменением базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан (в национальной валюте) с момента последней реструктуризации или выдачи займа;

13) обоснованная и подтверждаемая информация – информация, которая является обоснованно доступной по состоянию на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о прошлых событиях за период не менее 5 (пяти) лет, текущих качественных и количественных показателях и прогнозах будущих экономических качественных и количественных показателей. При отсутствии информации за период не менее 5 (пяти) лет, обоснованно доступной по состоянию на отчетную дату, допускается использование финансовой организацией информации за более короткий период при условии последующего накопления информации о прошлых событиях за период не менее 5 (пяти) лет. По индивидуальным финансовым активам допускается построение прогнозных потоков на основании мониторинга финансового состояния контрагента за последние 3 (три) года либо менее в случае осуществления финансовой организацией операционной деятельности менее 3 (трех) лет;

14) провизии (резервы) – оценочный резерв под ожидаемые и имеющиеся кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости финансового актива и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также оценочное обязательство в отношении ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам;

15) приобретенный или созданный кредитно-обесцененный финансовый актив – приобретенный или созданный финансовый актив, по которому имелось подтверждение об обесценении на момент первоначального признания;

16) уполномоченный орган – уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

17) условные обязательства – возможные обязательства по непокрытым аккредитивам, выпущенным или подтвержденным гарантиям;

18) внутренняя рейтинговая модель – модель оценки кредитоспособности заемщика ;

19) метод "going-concern" – метод оценки на основе принципа "действующего бизнеса", когда ожидается, что заемщик будет продолжать создавать денежные потоки (допущение о непрерывности деятельности);

20) метод "gone-concern" – метод оценки на основе принципа "ликвидационной стоимости", когда ожидается прекращение операционных денежных потоков заемщика и реализация залогового обеспечения (допущение о нулевых денежных потоках от операционной деятельности).

Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.06.2024 № 30 (вводится в

действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 2. Создание провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности

3. Провизии (резервы) создаются в соответствии с МСФО 9 и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

При первоначальном признании финансового актива для принятия решения о классификации финансового актива как оцениваемый по амортизированной стоимости или как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход проводится оценка соответствия денежных потоков по финансовому активу критерию SPPI (Solely Payments of Principal and Interest), то есть предусмотрено ли условиями договора данного финансового актива возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и вознаграждения.

Количественные и качественные критерии SPPI-теста устанавливаются во внутренних документах финансовой организации (далее – Методика по SPPI).

Методика по SPPI содержит, но не ограничиваясь:

1) определение и критерии прохождения SPPI-теста;

2) подход к оценке модифицированной временной стоимости денег;

3) подходы и критерии определения минимальных характеристик (de minimis), которые не влияют на классификацию финансового актива (влияние на предусмотренные договором денежные потоки является несущественным);

4) определение и критерии активов без права регресса, договорные денежные потоки которых описываются как выплаты основного долга и вознаграждения, но являются инвестициями в конкретные активы или денежные потоки. Признаками таких активов являются в том числе низкий или нулевой уровень собственного капитала заемщика на момент выдачи займа, низкие или нулевые показатели операционной деятельности заемщика на момент выдачи займа, инвестиционная цель займа, финансирование девелоперского проекта, высокая вероятность того, что выплата займа будет производиться третьей стороной, финансирование приобретения доли в капитале другой компании, рефинансирование займа в другом банке, основную часть в балансе заемщика составляют финансовые инструменты.

Признаки активов без права регресса, определенные настоящим подпунктом, не распространяются на инвестиционные займы, соответствующие следующим требованиям:

срок займа (кредита) составляет 3 (три) и более года;

условиями договора займа (кредита) установлен запрет на полное досрочное погашение. Частичное погашение займа осуществляется 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;

5) пороговые значения коэффициента покрытия залоговым обеспечением (LTV), рассчитываемого как соотношение суммы требований, подверженных риску дефолта (EAD), к стоимости залогового обеспечения, при которых определяется прохождение SPPI-теста в отношении займов, подпадающих под признаки, указанные в подпункте 4) настоящего пункта Правил;

6) порядок прохождения SPPI-теста при многотраншевой структуре обязательств (анализ на уровне кредитной линии или отдельно по каждому траншу);

7) опросник SPPI-теста, оценивающий информацию, определенную в подпунктах 1) , 2), 3), 4), 5) и 6) настоящего пункта Правил, а также следующие характеристики финансового актива (но не ограничиваясь ими) для целей принятия решения по прохождению SPPI-теста:

вид валюты и ставки;

условия досрочного погашения займа (пролонгации).

Сноска. Пункт 3 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 90 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Расходы по провизиям (резервам), созданным в соответствии с МСФО 9 и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, определяются в соответствии с Правилами на основании Методики расчета провизий (резервов), согласованной с уполномоченным органом.

5. Финансовые активы и условные обязательства классифицируются на однородные и индивидуальные.

По индивидуальным финансовым активам провизии (резервы) рассчитываются отдельно по каждому индивидуальному финансовому активу.

По индивидуальным финансовым активам, по которым отсутствуют признаки обесценения в соответствии с Методикой расчета провизий (резервов), осуществляется группировка финансовых активов по общим характеристикам кредитного риска, установленным в Методике расчета провизий (резервов), и провизии (резервы) рассчитываются в соответствии с Методикой расчета провизий (резервов).

Однородные финансовые активы, условные обязательства группируются на основе общих характеристик кредитного риска, определенных Методикой расчета провизий (резервов).

Методика расчета провизий (резервов) содержит обоснованную и статистически подтвержденную сегментацию займов с однородными признаками (при отсутствии достаточной статистики, допускается экспертное обоснование сегментации), а также:

1) список критериев, используемых для сегментации займов с однородными признаками (тип продукта, срок до погашения, отрасль и другие критерии);

2) описание подходов к статистическому анализу сегментации займов с однородными признаками (в том числе анализ однородности, достаточности статистики и другие компоненты), а также в случае применения экспертного подхода описание и обоснование сегментации на основании экспертного подхода;

3) критерии выбора пороговых значений по каждому из критериев;

4) условия, при которых отсутствует необходимость в дальнейшей сегментации портфеля (для случаев, где это применимо).

Сноска. Пункт 5 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.12.2021 № 110 (вводится в действие с 01.01.2022).

6. В зависимости от изменения кредитного риска и наличия признаков обесценения по финансовым активам провизии (резервы) формируются:

1) в сумме, равной двенадцатимесячным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с пунктом 8 Правил;

2) в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовому активу в соответствии с пунктом 9 Правил;

3) в сумме, равной имеющимся кредитным убыткам в соответствии с пунктом 14 Правил.

7. При первоначальном признании финансового актива, условного обязательства и на дату оценки (но не реже одного раза в квартал) определяется риск наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива, условного обязательства на индивидуальной основе по финансовым активам, условным обязательствам, классифицированным как индивидуальные финансовые активы, условные обязательства, и на групповой основе, по финансовым активам, условным обязательствам, классифицированным как однородные финансовые активы, условные обязательства.

8. Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска, рассчитанного с учетом пункта 7 Правил, по финансовому активу, условному обязательству с момента первоначального признания, финансовая

организация оценивает размер провизий (резервов) по данному финансовому активу, условному обязательству в сумме, равной двенадцатимесячным ожидаемым кредитным убыткам начиная с отчетной даты.

9. По состоянию на отчетную дату финансовая организация оценивает размер провизий (резервов) по финансовому активу, условному обязательству в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск, включающий риск наступления дефолта, определенный с учетом пункта 7 Правил, по данному финансовому активу, условному обязательству значительно увеличился с момента первоначального признания.

10. Увеличение кредитного риска определяется следующим образом:

1) оценивается изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива путем сравнения риска наступления дефолта по финансовому активу, определенному в соответствии с пунктом 7 Правил, с риском наступления дефолта на дату первоначального признания;

2) анализируется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат и усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Значительным увеличением кредитного риска по индивидуальному финансовому активу является наступление одного или нескольких нижеперечисленных случаев:

наличие у заемщика (созаемщика) внутреннего рейтинга (балла), соответствующего увеличению кредитного риска согласно внутренней методике (внутренним моделям) банка;

на отчетную дату вероятность дефолта (PD) в течение срока действия финансового актива превышает ее значение при первоначальном признании (но не ранее даты внедрения МСФО 9) в размере, определенном финансовой организацией на основании подтвержденных статистических данных, а в случае отсутствия статистики – не менее чем на 200 (двести) процентов. Для оценки значительного увеличения кредитного риска учитываются кредиты с вероятностью дефолта в течение 12 (двенадцати) месяцев, превышающей 5 (пять) процентов, за исключением случаев значительного изменения Методики расчета провизий (резервов) или внутренней рейтинговой модели . В случае значительного изменения Методики расчета провизий (резервов) или внутренней рейтинговой модели для оценки значительного увеличения кредитного риска учитываются займы с вероятностью дефолта в течение 12 (двенадцати) месяцев, превышающей 10 (десять) процентов;

финансовая организация устанавливает пороговое значение абсолютной вероятности дефолта, определенное на основании подтвержденной статистики финансовой организации, в случае отсутствия статистики, если абсолютное значение двенадцатимесячной вероятности дефолта превышает 20 (двадцать) процентов;

наличие просроченной задолженности по основному долгу и (или) вознаграждению сроком более 30 (тридцати) календарных дней;

значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного финансового актива или аналогичных финансовых активов с таким же ожидаемым сроком действия;

значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или качества гарантий или механизмов, предоставляющих экономический стимул для контрагента осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, которые, как ожидается , уменьшат экономический стимул для контрагента осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта;

иные признаки значительного увеличения кредитного риска, соответствующие МСФО 9 и предусмотренные в Методике расчета провизий (резервов).

Значительным увеличением кредитного риска по однородным финансовым активам является наступление одного или нескольких нижеперечисленных случаев:

на отчетную дату вероятность дефолта (PD) в течение срока действия финансового актива превышает ее значение при первоначальном признании (но не ранее даты внедрения МСФО 9) в размере, определенном финансовой организацией на основании подтвержденных статистических данных, в случае отсутствия статистики не менее чем на 200 (двести) процентов. Для оценки значительного увеличения кредитного риска учитываются займы с вероятностью дефолта в течение 12 (двенадцати) месяцев, превышающей 5 (пять) процентов, за исключением случаев значительного изменения Методики расчета провизий (резервов). В случае значительного изменения Методики расчета провизий (резервов) или внутренней рейтинговой модели для оценки значительного увеличения кредитного риска учитываются займы с вероятностью дефолта в течение 12 (двенадцати) месяцев, превышающей 10 (десять) процентов;

финансовая организация устанавливает пороговое значение абсолютной вероятности дефолта, определенное на основании собственной подтвержденной статистики, в случае отсутствия статистики, абсолютное значение двенадцатимесячной вероятности дефолта превышает 20 (двадцать) процентов;

наличие просроченной задолженности по основному долгу и (или) вознаграждению сроком более 30 (тридцати) календарных дней;

иные признаки значительного увеличения кредитного риска, соответствующие МСФО 9 и предусмотренные в Методике расчета провизий (резервов).

Сноска. Пункт 10 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.12.2021 № 110 (вводится в действие с 01.01.2022).

11. Ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу (финансовым активам) являются взвешенными с учетом вероятности оценки кредитных убытков, то есть

являются приведенной стоимостью всех недополучений денег за весь ожидаемый срок действия финансового актива (финансовых активов).

Ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу (финансовым активам) рассчитываются по формуле расчета ожидаемых кредитных убытков согласно приложению 1 к Правилам и оцениваются способом, который отражает:

1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

2) временную стоимость денег;

3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих качественных и количественных показателях и прогнозах будущих экономических качественных и количественных показателей, включая прогнозную макроэкономичекую информацию, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Допускается изменение и (или) дополнение финансовой организацией формулы расчета ожидаемых кредитных убытков в случае соответствия показателей, предусмотренных формулой расчета ожидаемых кредитных убытков согласно приложению 1 к Правилам, требованиям частей первой и второй настоящего пункта в соответствии с Методикой расчета провизий (резервов).

Количественные и качественные факторы, влияющие на вероятность дефолта (PD), включая, но не ограничиваясь фактом реструктуризации и вынужденной реструктуризации займа, количеством дней просрочек по займу, определяются в Методике расчета провизий (резервов).

В случае наступления дефолта в соответствии с событиями, являющимися объективными подтверждениями обесценения, установленными Правилами, Методикой расчета провизий (резервов) и МСФО 9, вероятность дефолта (PD) принимается равным 1.

При оценке уровня потерь в случае дефолта (LGD) рефинансирование займа за счет выдачи нового займа, а также займы, полученные в рамках реализации государственных программ, не учитываются в качестве погашения займа.

При оценке LGD финансовая организация учитывает:

1) вероятность невозможности взыскания залогового имущества из-за ограничивающих факторов (передача права собственности третьим лицам и другие факторы) и (или) вероятность невозможности реализации залогового имущества после обращения взыскания (неблагоприятные характеристики залогового имущества и другие факторы);

2) коэффициенты ликвидности в соответствии с пунктом 17 Правил либо коэффициенты ликвидности, оцененные с использованием статистического анализа на основе исторических данных о фактической и оцененной стоимостям реализации, сроке и издержках реализации;

3) иные случаи применения дополнительных дисконтов;

4) расчет дисконтированных денежных возвратов;

5) соотношение стоимости залогового имущества и задолженности заемщика, обеспечением возвратности которого выступает данное имущество;

6) факт полного списания задолженности при наличии залогового имущества, который является признаком отсутствия возможности взыскания или продажи залогового имущества;

7) наличие существенного отклонения LTV по займу юридическим лицам по сравнению с LTV оцениваемого сегмента;

8) факт полного списания задолженности при наличии залогового имущества является признаком отсутствия возможности взыскания или продажи залогового имущества и необходимости переоценки LGD на основании уровня возвратов;

9) обоснованные пороговые значения по уровню списания задолженности при наличии залогового имущества, которые является признаком отсутствия возможности взыскания или продажи залогового имущества, что приводит к необходимости переоценки LGD на индивидуальной основе на основании уровня возвратов.

Требования, подверженные риску дефолта (EAD), учитывают балансовые обязательства с учетом начисленного вознаграждения и внебалансовые обязательства с применением соответствующего коэффициента кредитной конверсии.

Коэффициент кредитной конверсии по возможным (условным) обязательствам, по размещению банком в будущем займов и вкладов для целей расчета EAD определяется на основе исторических данных финансовой организации. В иных случаях коэффициент кредитной конверсии по кредитным линиям составляет 1. По неиспользованной части кредитной линии с правом отзыва, по которой финансовой организацией обеспечен надлежащий контроль, подтвержденный статистикой за период не менее 3 (трех) лет, коэффициент кредитной конверсии составляет 0. По кредитным картам при наличии возможности автоматической блокировки лимита до полного погашения просроченной задолженности (более 15 (пятнадцати) календарных дней), коэффициент кредитной конверсии составляет 0.

Коэффициент кредитной конверсии по возможным (условным) обязательствам по размещению банком в будущем займов и вкладов, составляет 0, если при оформлении каждого отдельного транша банк подтверждает отсутствие признаков существенного увеличения кредитного риска, кредитного обесценения путем проверки внутренних и внешних источников информации с учетом наличия актуального мониторинга финансового состояния заемщика.

Финансовая организация определяет обоснованные сценарии изменения макроэкономических факторов, подкрепленные аналитическими и статистическими отчетами, и учитывает их при оценке ожидаемых кредитных убытков.

Методика расчета провизий (резервов) содержит общие подходы к расчету макроэкономических сценариев и показателей, а также этапы разработки и утверждения макроэкономических сценариев.

Детальное описание расчетов макроэкономических сценариев и показателей содержатся во внутренних документах банка.

Сноска. Пункт 11 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 28.10.2022 № 78 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

12. Кредитный убыток по финансовому активу (финансовым активам) представляет собой приведенную стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются финансовой организации по договору, и денежными потоками, которые финансовая организация ожидает получить.

13. Двенадцатимесячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются по формуле расчета двенадцатимесячных ожидаемых кредитных убытков согласно приложению 2 к Правилам и являются частью ожидаемых кредитных убытков за весь срок и представляют недополучение денег, которые будут иметь место при наступлении дефолта в течение двенадцати месяцев после отчетной даты (либо в течение более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового актива составляет менее двенадцати месяцев), взвешенные с учетом вероятности наступления такого дефолта.

Допускается изменение и (или) дополнение финансовой организацией формулы расчета двенадцатимесячных ожидаемых кредитных убытков в случае соответствия показателей, предусмотренных формулой расчета двенадцатимесячных ожидаемых кредитных убытков согласно приложению 2 к Правилам, требованиям части первой настоящего пункта в соответствии с Методикой расчета провизий (резервов).

14. Имеющийся кредитный убыток по индивидуальному кредитно-обесцененному финансовому активу по состоянию на отчетную дату, который не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, оценивается как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу и с учетом средневзвешенной вероятности исхода по методу "going-concern" и методу "gone-concern" в сценариях, определенных во внутренних документах финансовой организации.

Требования к определению сценариев и вероятности исхода по методу " going-concern" и методу "gone-concern", расчету приведенных потоков по сценариям и вероятностям исходов по методу "going-concern" и методу "gone-concern" устанавливаются в Методике расчета провизий (резервов).

Приведенная стоимость будущих денежных потоков и чистая приведенная стоимость будущих денежных потоков рассчитывается по формуле приведенной стоимости будущих денежных потоков или формуле чистой приведенной стоимости будущих денежных потоков согласно приложению 3 к Правилам.

Сноска. Пункт 14 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.06.2024 № 30 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

15. Кредитно-обесцененный финансовый актив переходит в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска, при условии погашения контрагентом задолженности за период не менее 12 (двенадцать) месяцев, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива на дату формирования провизий (резервов) до уровня равного или ниже суммы задолженности на момент перехода финансового актива в категорию кредитно-обесцененных финансовых активов и в случае отсутствия на дату оценки событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения на основе признаков обесценения финансового актива, установленных Методикой расчета провизий (резервов).

Финансовый актив, имеющий признаки значительного увеличения кредитного риска, переходит в категорию финансовых активов, провизии (резервы) по которым формируются в сумме, равной двенадцатимесячным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с пунктом 8 Правил, при условии погашения контрагентом задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности на момент перехода финансового актива в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска и отсутствия на дату формирования провизий (резервов) значительного увеличения кредитного риска.

Условия перехода (реклассификации) займа между стадиями обесценения содержат , но не ограничиваясь, одно или несколько из следующих условий:

1) период с даты предоставления вынужденной реструктуризации, в течение которого не наблюдается ухудшение финансового состояния заемщика, определяется во внутреннем документе финансовой организации и составляет не менее 12 (двенадцати) месяцев. По займам, выданным физическим лицам, оцениваемым на коллективной основе, допускается использовать период не менее 6 (шести) месяцев при наличии исторической статистики погашения реструктуризированных займов, выданных физическим лицам, свидетельствующей о стабилизации динамики выхода на просрочку, начиная с седьмого платежа. По иным событиям, являющимся объективным подтверждением обесценения, определенным пунктом 16 Правил – с

момента исключения данного события, повлекшего ухудшение стадии кредитного обесценения;

2) условия, при которых стадия обесценения не меняется (значительная отсрочка платежей и другие условия);

3) общая сумма платежей, внесенных заемщиком после кредитного обесценения, больше или равна размеру ранее просроченной задолженности;

4) иные условия, требуемые для улучшения стадии обесценения.

Сноска. Пункт 15 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.12.2021 № 110 (вводится в действие с 01.01.2022).

16. По индивидуальному финансовому активу оценивается наличие одного или нескольких следующих событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения:

1) значительные финансовые затруднения заемщика:

Для физических лиц:

наличие у заемщика (созаемщика) внутреннего рейтинга (балла), соответствующего уровню обесценения согласно внутренней методике (внутренним моделям) финансовой организации;

значительное ухудшение уровня доходов или платежеспособности заемщика (созаемщика) и (или) недостаточность доходов для погашения обязательств;

отсутствие трудовой занятости или коммерческой деятельности;

наличие факторов, нанесших заемщику (созаемщику) материальный ущерб или не позволяющих ему продолжать иную коммерческую деятельность;

смерть заемщика;

отсутствие кредитного досье.

Для юридических лиц:

наличие у заемщика (созаемщика) внутреннего рейтинга (балла), соответствующего уровню обесценения согласно внутренней методике (внутренним моделям) банка;

наличие обоснованной и подтверждаемой информации о значительных финансовых затруднениях заемщика, выявленных при анализе финансовой отчетности, выписок по движениям денежных средств, мониторинговых отчетов и иной информации из общедоступных источников, при наступлении двух и более из нижеперечисленных случаев:

отрицательный собственный капитал;

уменьшение собственного капитала более чем на 50 (пятьдесят) процентов за последние 12 (двенадцать) месяцев;

снижение выручки более чем на 30 (тридцать) процентов за последние 12 (двенадцать) месяцев.

В период с 1 сентября 2022 года по 31 декабря 2023 года включительно снижение выручки более чем на 50 (пятьдесят) процентов за последние 12 (двенадцать) месяцев;

потеря и отсутствие замены крупного клиента за последние 12 (двенадцать) месяцев ;

соотношение обязательств на активы составляет более 0,8. Данное соотношение не распространяется на заемщиков, являющихся микрофинансовыми организациями, осуществляющими свою деятельность в соответствии с подпунктом 3) пункта 1-1 статьи 3 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности";

коэффициент покрытия процентов, который рассчитывается как отношение EBIT (прибыль до вычета процентов и налогов) на расходы по процентам, составляет менее 1,5;

среднегодовой коэффициент текущей ликвидности, который рассчитывается как отношение текущих активов на текущие обязательства, составляет менее 1 за последние 12 (двенадцать) месяцев.

В период с 1 сентября 2022 года по 31 декабря 2023 года включительно среднегодовой коэффициент текущей ликвидности, который рассчитывается как отношение текущих активов на текущие обязательства, составляет менее 0,8 за последние 12 (двенадцать) месяцев;

отрицательный среднегодовой денежный операционный поток согласно отчету о движении денежных средств за последние 12 (двенадцать) месяцев;

наличие форс-мажорных обстоятельств, а также иных обстоятельств, нанесших заемщику (созаемщику) материальный ущерб, но не повлекших прекращение его деятельности;

отсутствие актуальной подписанной финансовой отчетности (на дату не ранее чем за 6 (шесть) месяцев до расчета провизий);

отсутствие кредитного досье;

На этапе инвестиционной стадии в отношении инвестиционных займов, соответствующих требованиям, предусмотренным частью второй подпункта 4) пункта 3 Правил признаются следующие события, являющиеся объективными подтверждениями обесценения по инвестиционным займам:

отставание сроков реализации инвестиционного проекта от бизнес-плана более чем на 6 (шесть) месяцев;

фактические потоки по инвестиционному проекту ниже потоков, предусмотренным бизнес-планом заемщика, более чем на 30 (тридцать) процентов;

имеется объективная информация о высоком риске нарушения заемщиком (гарантом, созаемщиком) срока оплаты по договору займа;

форс-мажорные обстоятельства, которые приведут к риску реализации инвестиционнного проекта.

2) нарушение условий договора, в том числе:

наличие просроченной задолженности по основному долгу и (или) вознаграждению сроком свыше 60 (шестидесяти) календарных дней;

нецелевое использование займа, более 25 (двадцати пяти) процентов от размера кредитной линии, за исключением случаев, финансирования на пополнение оборотных средств;

3) вынужденная реструктуризация займа за последние 12 (двенадцать) месяцев;

4) появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика:

заемщик подал заявление о банкротстве;

юридическое лицо, имеющее договорные обязательства по погашению задолженности заемщика в случае наступления его неплатежеспособности, с активами более 10 (десяти) процентов от активов консолидированной финансовой отчетности группы лиц, имеющих договорные обязательства с заемщиком по погашению его задолженности в случае наступления его неплатежеспособности, подало заявление о банкротстве;

5) иные события, установленные Методикой расчета провизий (резервов).

Финансовая организация определяет индивидуальный финансовый актив с признаками обесценения в иную категорию финансовых активов при одновременном выполнении следующих условий:

наличие заключения подразделения по управлению рисками финансовой организации по не отнесению индивидуального финансового актива в категорию кредитно-обесцененных финансовых активов с указанием обоснованных доводов и соответствующих расчетов согласно внутренним документам финансовой организации;

наличие решения уполномоченного коллегиального органа финансовой организации, принявшего решение о финансировании, по не отнесению индивидуального финансового актива в категорию кредитно-обесцененных финансовых активов;

совокупная валовая балансовая стоимость индивидуальных финансовых активов с признаками обесценения, подлежащих отнесению в иную категорию финансовых активов, не превышает 5 (пять) процентов от собственного капитала финансовой организации.

При наличии внутренней рейтинговой модели, разработанной и (или) протестированной с участием международных организаций (экспертов) в области моделирования рейтинговых оценок или их специализированных подразделений, либо разработанной материнской финансовой организацией, имеющей рейтинг не ниже "А-" рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, финансовая организация для целей определения наличия значительных финансовых затруднений заемщика использует внутренний рейтинг.

Международными организациями (экспертами) в области моделирования рейтинговых оценок признаются:

Standard & Poor’s Financial Services LLC (Стандард энд Пурс Файнэншл Сервисез);

Fitch Ratings Inc. (Фич Рейтингс);

Moody’s Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис);

Oliver Wyman (Оливер Вайман);

Boston Consulting Group (Бостон Консалтинг Групп);

McKinsey & Company (Маккинзи энд Компани);

Fair, Isaac and Company (FICO) (Фэйр, Исаак энд Компани);

Experian plc. (Экспириан);

Deloitte Touche Tohmatsu Limited (Делойт Туш Томацу Лимитед);

Ernst & Young Global Limited (Эрнст энд Янг Глобал Лимитед);

KPMG (КиПиЭмДжи);

PricewaterhouseCoopers International Limited (ПрайсуотерхаусКуперс Интернэшнл Лимитед).

Для обследования дискриминирующей способности рейтинговых моделей используется один из следующих статистических инструментариев:

GINI-index (Джини-индекс);

AUC (Area Under the Curve – "площадь под кривой");

Kendall Tau’s (Кендалл Тау);

иные статистические методы.

Рейтинговая модель валидна и допустима к использованию при соблюдении следующих критериев:

обладает хорошей дискриминирующей способностью, когда статистические критерии принимают одно из следующих значений: кривая AUC > 70 (семидесяти) процентов, GINI-index > 40 (сорока) процентов, Kendall Tau’s > 60 (шестидесяти) процентов;

глубина используемых статистических данных для построения модели составляет не менее 3 (трех) лет;

вес количественных показателей составляет не менее 40 (сорока) процентов.

Валидация осуществляется не реже 1 (одного) раза в 2 (два) года независимым подразделением финансовой организации либо с привлечением независимой третьей стороны.

Независимое подразделение, ответственное за валидацию рейтинговой модели, соответствует следующим требованиям:

подразделение независимо от других функций, предназначенных для разработки и поддержки инструментов моделей, а также для обработки процессов и процедур кредитного риска;

подразделение независимо от лиц, участвующих в присвоении рейтингов и кредитовании;

подразделение не подотчетно лицам, ответственным за присвоение рейтингов и кредитование;

подразделение независимо от службы внутреннего аудита.

Участники валидации рейтинговой модели соответствуют следующим требованиям :

наличие степени магистра (или эквивалента) в областях статистики, математики, науки о данных или связанной с ней количественной области;

наличие более 4 (четырех) лет опыта разработки и проверки моделей в финансовых услугах;

наличие более 4 (четырех) лет практического опыта работы с инструментами обработки и анализа данных и статистическими инструментами;

наличие более 4 (четырех) лет опыта работы в сфере статистического анализа, обработки больших объемов данных и анализа тенденций.

Результаты валидации с подробным обоснованием предоставляются органу управления финансовой организации или банка-нерезидента Республики Казахстан (для филиала банка-нерезидента Республики Казахстан).

Сноска. Пункт 16 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 90 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

17. При расчете ожидаемых кредитных убытков финансовая организация учитывает подтверждаемую информацию о реализации залогового имущества за период не менее двух лет. При отсутствии подтверждаемой информации о реализации залогового имущества для расчета ожидаемых кредитных убытков финансовая организация применяет коэффициенты ликвидности к стоимости обеспечения в следующем порядке :

1) обеспечение в виде жилой и (или) коммерческой недвижимости, в том числе земельные участки – 0,7;

2) обеспечение в виде грузовых транспортных средств – 0,5;

3) обеспечение в виде легковых транспортных средств – 0,6;

4) обеспечение в виде оборудования – 0,55;

5) обеспечение в виде товарно-материальных ценностей, продукции, готовой к реализации – 0,4;

6) обеспечение в виде гарантий физических и (или) юридических лиц, за исключением гарантий, выданных банком второго уровня либо юридическим лицом, имеющим рейтинг не ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня

одного из других рейтинговых агентств, либо субъектом квазигосударственного сектора – 0;

7) обеспечение в виде имущества, в том числе в виде денег, поступающего в будущем – 0;

8) обеспечение в виде денег, поступающих в будущем по офтейк-контракту, прав требований к государственному партнеру по денежным поступлениям, перечисляемым на счет, предназначенный для зачисления компенсации инвестиционных затрат, по договору государственно-частного партнерства, заключенному в соответствии с законодательством Республики Казахстан, являющимся залогом по договору банковского займа, условия которых предусмотрены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886) (далее – Постановление № 170) – 0,5;

9) обеспечение в виде высоколиквидных ценных бумаг – 0,95;

10) обеспечение в виде гарантий, выданных банком второго уровня, юридическим лицом, имеющим рейтинг не ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; субъектом квазигосударственного сектора – 1;

11) обеспечение в виде денег – 1;

12) обеспечение в виде договоров страхования, содержащих пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенных с национальной компанией, осуществляющей функции по поддержке экспорта, и имеющей государственную гарантию Правительства Республики Казахстан – 1;

13) обеспечение в виде прав требований по зерновым распискам, условия которых предусмотрены Постановлением № 170 – 0,5.

По иным видам обеспечения, не указанным в части первой настоящего пункта, по которым отсутствует подтверждаемая информация о реализации залогового имущества за период не менее двух лет, допускается применение финансовой организацией при расчете ожидаемых кредитных убытков коэффициентов ликвидности к стоимости обеспечения, предусмотренных Методикой расчета провизий (резервов), но не более 0,5. По видам обеспечения, не предусмотренным в Методике расчета провизий (резервов), применяется коэффициент ликвидности равный нулю.

Сноска. Пункт 17 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.06.2024 № 30 (вводится в

действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

18. Ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам представляют собой ожидаемые выплаты, возмещающие держателю финансового инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые финансовая организация ожидает получить от держателя финансового инструмента, должника либо любой другой стороны. Настоящий пункт применим в отношении условных обязательств контрагентов, финансовые активы которых оцениваются на индивидуальной основе.

19. По приобретенному (приобретенным) или созданному (созданным) кредитно-обесцененному (кредитно-обесцененным) финансовому активу (финансовым активам) на отчетную дату финансовая организация признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Займы, срок которых составляет более трех лет, и по которым погашение одновременно более 50 % (пятидесяти процентов) основного долга и более 50 % (пятидесяти процентов) вознаграждения, осуществляется в последний год займа, относятся к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам. Указанные займы в целях Правил признаются в качестве финансового актива, предоставленного в пользу взаимосвязанных сторон, либо третьим лицам по обязательствам взаимосвязанных сторон.

20. По результатам определения суммы провизий (резервов) по займам не реже одного раза в год на конец налогового периода по корпоративному подоходному налогу финансовая организация заполняет регистр по размерам провизий (резервов) по форме согласно приложению 4 к Правилам.

В течение налогового периода по корпоративному подоходному налогу финансовая организация заполняет и хранит регистр по размерам провизий (резервов) по форме согласно приложению 4 к Правилам в электронном виде и по запросу государственных органов представляет на бумажном и электронном носителях.

21. Финансовая организация на каждую отчетную дату оценивает размер провизий (резервов) по финансовому активу и условному обязательству.

22. Рассчитанный на отчетную дату размер провизий (резервов), созданных в соответствии с Правилами, отражается финансовой организацией в бухгалтерском учете и финансовой отчетности не позднее последнего рабочего дня каждого месяца.

23. Совокупный размер провизий (резервов), созданных в соответствии с Правилами, по финансовым активам, отнесенным к категории кредитно-обесцененных финансовых активов, и финансовым активам, имеющим значительное увеличение кредитного риска, при первоначальном переходе на МСФО 9 превышает или равняется совокупному уровню провизий (резервов) по этим же финансовым активам в

соответствии с международным стандартом финансовой отчетности 39 "Финансовые инструменты: признание и измерение".

Глава 3. Методика расчета провизий (резервов)

24. Финансовая организация разрабатывает Методику расчета провизий (резервов) в соответствии с Правилами.

Методика расчета провизий (резервов), а также изменения и (или) дополнения, вносимые в Методику расчета провизий (резервов), утверждаются исполнительным органом финансовой организации или банка-нерезидента Республики Казахстан (для филиала банка-нерезидента Республики Казахстан).

Финансовые организации, получившие лицензию на проведение банковских и иных операций после дня введения в действие Правил, разрабатывают и утверждают Методику расчета провизий (резервов) в течение одного месяца со дня получения лицензии на проведение банковских и иных операций.

Сноска. Пункт 24 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 11.02.2021 № 20 *(вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).*

25. Методика расчета провизий (резервов) содержит:

1) перечень структурных подразделений финансовой организации, участвующих в процессе определения размера провизий (резервов) с описанием их функциональных обязанностей, а также бизнес-процессов взаимодействия структурных подразделений финансовой организации;

2) конкретный перечень признаков обесценения финансового актива, в том числе определяющий существенность материального ущерба, нанесенного контрагенту вследствие форс-мажорных и (или) иных обстоятельств;

3) устанавливаемые финансовой организацией критерии отнесения финансовых активов, условных обязательств к индивидуальным финансовым активам, условным обязательствам и подробное описание порядка их определения и установления расчета;

4) критерии группировки финансовых активов, условных обязательств по общим характеристикам кредитного риска;

5) детальный порядок определения размера провизий (резервов) по однородным и индивидуальным финансовым активам, условным обязательствам, как с обеспечением, так и без обеспечения, раскрывающий, в том числе подробный порядок расчета вероятности дефолта, в котором определена значительность дисконта при продаже займов, уровня потерь в случае дефолта, требований, подверженных риску дефолта, фактора дисконтирования, приведенной стоимости будущих денежных потоков, прогноза будущих денежных потоков, коэффициентов ликвидности к стоимости обеспечения и других составляющих формул, участвующих в расчете ожидаемых и (или) имеющихся кредитных убытков;

6) периодичность расчета размера провизий (резервов);

7) критерии определения значительного увеличения кредитного риска при его увеличении и (или) уменьшении и оценки вероятности банкротства и реорганизации контрагента;

8) определение дефолта и порядок определения (расчета) риска наступления дефолта;

9) порядок осуществления анализа диапазона возможных сценариев ожидаемых кредитных убытков;

10) порядок определения периода, на протяжении которого оцениваются ожидаемые кредитные убытки;

11) конкретное определение значительных финансовых затруднений контрагента и порядок их установления (расчета);

12) используемые при оценке кредитных убытков источники статистической и макроэкономической информации;

13) порядок сбора статистической информации, используемой при расчете провизий (резервов).

Не допускается определение в Методике расчета провизий (резервов) неполных перечней и (или) информации, предусмотренных частью первой настоящего пункта.

Не допускается использование в Методике расчета провизий (резервов) ссылок на иные источники, документы, информацию и (или) основания, которые не указаны в Методике расчета провизий (резервов).

26. Внесение изменений и (или) дополнений в Методику расчета провизий (резервов) осуществляется по одному или нескольким следующим основаниям:

1) изменение перечня структурных подразделений финансовой организации, участвующих в процессе определения размера провизий (резервов) и их функциональных обязанностей, указанного в Методике расчета провизий (резервов);

2) несоответствие утвержденной Методики расчета провизий (резервов) международным стандартам финансовой отчетности и требованиям законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности;

3) результаты теста на соответствие провизий (резервов), рассчитанных согласно требованиям Методики расчета провизий (резервов), фактическим суммам убытков;

4) изменение источника (невозможность получения в будущем) статистических и макроэкономических данных, делающее невозможным применение их в будущем;

5) изменение группировки финансовых активов, условных обязательств по схожим характеристикам кредитного риска в связи с изменением стратегии финансовой организации;

6) повышение точности расчетов провизий (резервов) и улучшение порядка определения их размера, в том числе их автоматизация.

27. Копии утвержденных исполнительным органом финансовой организации или банка-нерезидента Республики Казахстан (для филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) Методики расчета провизий (резервов) и (или) изменений и (или) дополнений в Методику расчета провизий (резервов) и информация о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Методику расчета провизий (резервов) по форме согласно приложению 5 к Правилам представляются финансовой организацией в уполномоченный орган не позднее пяти рабочих дней со дня утверждения исполнительным органом финансовой организации или банка-нерезидента Республики Казахстан (для филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) Методики расчета провизий (резервов) и (или) изменений и (или) дополнений в Методику расчета провизий (резервов).

По результатам рассмотрения копий утвержденных исполнительным органом финансовой организации или банка-нерезидента Республики Казахстан (для филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) Методики расчета провизий (резервов) и (или) изменений и (или) дополнений в Методику расчета провизий (резервов) уполномоченный орган не позднее шестидесяти календарных дней со дня получения документов, указанных в части первой настоящего пункта, направляет финансовой организации уведомление об отсутствии или наличии замечаний к Методике расчета провизий (резервов) и (или) изменениям и (или) дополнениям в Методику расчета провизий (резервов) по форме согласно приложению 6 к Правилам.

В ходе осуществления контроля и надзора по вопросам банковской деятельности уполномоченный орган направляет финансовой организации уведомление об отсутствии или наличии замечаний к Методике расчета провизий (резервов) и (или) изменениям и (или) дополнениям в Методику расчета провизий (резервов) по форме согласно приложению 6 к Правилам.

Замечания уполномоченного органа устраняются финансовой организацией не позднее 30 (тридцати) рабочих дней со дня получения уведомлений, предусмотренных в частях второй и третьей настоящего пункта.

Положения Методики расчета провизий (резервов), подлежащие изменению и (или) дополнению по одному или нескольким основаниям, предусмотренным пунктом 26 Правил, не применяются до устранения финансовой организацией замечаний уполномоченного органа, а также приведения ее в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Сноска. Пункт 27 – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 11.02.2021 № 20 *(вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).*

28. По запросу налоговых органов уполномоченный орган в течение десяти календарных дней со дня получения запроса представляет копии согласованных Методики расчета провизий (резервов), изменений и (или) дополнений к ней, а также информацию об имевшихся замечаниях уполномоченного органа.

29. При проведении налоговой проверки уполномоченный орган по запросу налогового органа представляет в течение десяти календарных дней со дня получения запроса уведомление об отсутствии или наличии замечаний к Методике расчета провизий (резервов) и (или) изменениям и (или) дополнениям в Методику расчета провизий (резервов) по форме согласно приложению 6 к Правилам.

Приложение 1
к Правилам создания провизий
(резервов) в соответствии с
международными стандартами
финансовой отчетности и
требованиями законодательства
Республики Казахстан
о бухгалтерском учете и
финансовой отчетности

Формула расчета ожидаемых кредитных убытков

PD – вероятность дефолта (%);

LGDt – уровень потерь в случае дефолта (%);

EADt – требования, подверженные риску дефолта;

Dt – фактор дисконтирования;

t - период, в течение которого предполагаются денежные потоки по финансовому активу.

Приложение 2
к Правилам создания провизий
(резервов) в соответствии с
международными стандартами
финансовой отчетности и
требованиями законодательства
Республики Казахстан
о бухгалтерском учете
и финансовой отчетности

Формула расчета двенадцатимесячных ожидаемых кредитных убытков

PD_{12} – вероятность дефолта (%);

LGDt – уровень потерь в случае дефолта (%);

EADt – требования, подверженные риску дефолта;

Dt – фактор дисконтирования;

t – период, в течение которого предполагаются денежные потоки по финансовому активу.

Приложение 3
к Правилам создания провизий
(резервов) в соответствии с
международными стандартами
финансовой отчетности и
требованиями законодательства
Республики Казахстан
о бухгалтерском учете
и финансовой отчетности

Формула приведенной стоимости будущих денежных потоков

Сноска. Приложение 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.06.2024 № 30 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Формула приведенной стоимости будущих денежных потоков

$$PV = \sum_{t=1}^{n} \frac{CF_t}{(1+r)^t}$$

где:

PV - приведенная стоимость будущих денежных потоков;

CF - прогноз будущих денежных потоков;

r - эффективная ставка процента;

t - количество лет, в течение которых предполагаются денежные потоки по финансовому активу.

Формула чистой приведенной стоимости будущих денежных потоков

$$\Delta NPV = \left(\sum_{t=1}^{n} \frac{CF_t}{(1+r)^{\frac{t}{12}}} - \sum_{i=1}^{m} \frac{CF_i}{(1+r)^{\frac{i}{12}}}\right) / \sum_{i=1}^{m} \frac{CF_i}{(1+r)^{\frac{i}{12}}}$$

где:

CF_t

– плановый платеж по новому графику (погашение основного долга и вознаграждения, начиная с момента реструктуризации и до конца срока погашения займа);

CF_i

– плановый платеж по старому графику (погашение основного долга и вознаграждения, начиная с момента реструктуризации и до конца срока погашения займа);

r – эффективная годовая ставка процента, действовавшая до реструктуризации;

t – количество месяцев с даты предоставления реструктуризации до даты предстоящего платежа по новому графику;

i – количество месяцев с даты предоставления реструктуризации до даты предстоящего платежа по старому графику;

n – оставшийся срок окончания займа в месяцах по новому графику;

m – оставшийся срок окончания займа в месяцах по старому графику.

Приложение 4
к Правилам создания провизий
(резервов) в соответствии с
международными стандартами
финансовой отчетности и
требованиями законодательства
Республики Казахстан
о бухгалтерском учете
и финансовой отчетности

Форма

Регистр по размерам провизий (резервов)

Наименование заемщика	Идентификационный номер	Номер договора	Дата договора	Идентификационный номер договора в информационной системе	Дата выдачи займа	Дата погашения последнего платежа по	Признак однородности (1-индивидуальн	Признак кредитного риска (А-1 корзина; В-2 корзина	Признак группировки по общим характеристикам	Задолженность на начало года	Сумма провизий (резерво

	заемщика			учета (при наличии)		договору	ый; 2-однородный)	; С-3 корзина)	кредитного риска		в) на начало года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

продолжение

Уменьшение размера права требования, в том числе:		Увеличение размера права требования, в том числе:		Задолженность на конец года	Дисконт / Премия	Иные показатели, влияющие на размер актива (в стоимостном выражении)	Сумма провизий (резервов) на конец года	Стоимость обеспечения на конец года	Доходы от снижения провизий (резервов) за период	Расходы по созданию провизий (резервов) за период
в результате исполнения должником требования	по иным основаниям	в результате выдачи займа, начисления вознаграждения, пени, неустойки	по иным основаниям							
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23

Приложение 5
к Правилам
создания провизий (резервов) в
соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности и
требованиями законодательства
Республики Казахстан
о бухгалтерском учете
и финансовой отчетности

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Сноска. Приложение 5 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 11.02.2021 № 20 *(вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).*

Представляется: в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.finreg.kz

Информация о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Методику расчета провизий (резервов)

Индекс формы административных данных: Ф1-БВУ.

Периодичность: по мере необходимости внесения изменений и (или) дополнений в Методику расчета провизий (резервов).

Отчетный период: по состоянию на "____" "_____" 20__ года.

Круг лиц представляющих информацию: банки (за исключением банка, являющегося национальным институтом развития, контрольный пакет акций которого принадлежит национальному управляющему холдингу), филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций на основании лицензии на проведение банковских заемных операций.

Срок представления:

не позднее пяти рабочих дней со дня утверждения изменений и (или) дополнений в Методику расчета провизий (резервов) исполнительным органом банка (за исключением банка, являющегося национальным институтом развития, контрольный пакет акций которого принадлежит национальному управляющему холдингу), банка-нерезидента Республики Казахстан (для филиала банка-нерезидента Республики Казахстан), организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций на основании лицензии на проведение банковских заемных операций.

Форма

(в тысячах тенге)

№	Пункт, подпункт Методики расчета провизий (резервов)	Редакция до внесения изменений и (или) дополнений в Методику расчета провизий (резервов)	Редакция после внесения изменений и (или) дополнений в Методику расчета провизий (резервов)	Основания внесения изменений и (или) дополнений в Методику расчета провизий (резервов) и комментарии к основаниям внесения изменений и (или) дополнений в Методику расчета провизий (резервов)	Расчетная оценка изменения размера провизий (резервов) в результате вносимых изменений и (или) дополнений в Методику расчета провизий (резервов)
1	2	3	4	5	6
1					
2					
3					

Наименование _____ Адрес _____

Телефон_____

Адрес электронной почты _____

Исполнитель_____ _____

фамилия, имя и отчество (при его наличии) телефон

Первый руководитель или лицо,
уполномоченное им на подписание отчета

_____ _____

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись

Приложение к форме
информации о внесенных изменениях
и (или) дополнениях в Методику
расчета провизий (резервов)

Пояснение по заполнению формы административных данных

Информация о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Методику расчета провизий (резервов)

(индекс: Ф1-БВУ, периодичность: по мере необходимости внесения изменений и (или) дополнений в Методику расчета провизий (резервов)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение по заполнению формы административных данных (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы "Информация о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Методику расчета провизий (резервов)" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с пунктом 2-1 статьи 1, пунктами 1 и 3 статьи 250 Кодекса Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) и подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан от 19 марта 2010 года "О государственной статистике".

3. Форма заполняется банком (за исключением банка, являющегося национальным институтом развития, контрольный пакет акций которого принадлежит национальному управляющему холдингу), филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан и организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций на основании лицензии на проведение банковских заемных операций, при внесении изменений и (или) дополнений в Методику расчета провизий (резервов).

4. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

5. Форму подписывают первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

6. При заполнении столбца 2 указывается структурный элемент Методики расчета провизий (резервов), в который вносятся изменения и (или) дополнения.

7. В столбце 3 указывается редакция структурного элемента Методики расчета провизий (резервов) до внесения изменений и (или) дополнений.

8. В столбце 4 указывается редакция структурного элемента Методики расчета провизий (резервов) после внесения изменений и (или) дополнений.

9. В столбце 5 указываются основания необходимости внесения изменений и (или) дополнений в Методику расчета провизий (резервов).

10. В столбце 6 указываются данные расчетных оценок изменения размера провизий (резервов) в результате вносимых в Методику расчета провизий (резервов) изменений и (или) дополнений.

Приложение 6
к Правилам создания провизий
(резервов)
в соответствии с
международными
стандартами финансовой
отчетности и требованиями
законодательства Республики
Казахстан
о бухгалтерском учете
и финансовой отчетности

Форма

Уведомление об отсутствии или наличии замечаний к Методике расчета провизий (резервов) и (или) изменениям и (или) дополнениям в Методику расчета провизий (резервов)

Сноска. Приложение 6 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.11.2019 № 230 *(вводится в действие с 01.01.2020).*

"___"_____ 20___ года № _____

Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций уведомляет Вас

_____ (наименование финансовой организации) _____ _____ (место нахождения финансовой организации)

об отсутствии замечаний к Методике расчета провизий (резервов) и (или) изменениям и (или) дополнениям в Методику расчета провизий (резервов)	
о наличии замечаний к Методике расчета провизий (резервов) и (или) изменениям и (или) дополнениям в Методику расчета провизий (резервов) согласно приведенной таблице	

№ п/п	Номер структурного элемента	Редакция структурного элемента	Замечание	Срок устранения
1.				
2.				
…				

Руководитель или заместитель первого руководителя уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций

_____

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

Исполнитель_____

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

Уведомление получил_____

_____

(фамилия, имя, отчество (при наличии) сотрудника финансовой организации, подпись, дата)

Уведомление отправлено финансовой организации

_____

_____

(наименование, дата, номер документа, подтверждающего факт отправки и (или) получения)

Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 22 декабря 2017 года № 269

Перечень
некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, признанных утратившими силу

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 65 "Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8670, опубликовано 17 октября 2013 года в газете " Казахстанская правда" № 295 (27569)).

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 декабря 2013 года № 289 "О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 65 "Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными

стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9387, опубликовано 22 мая 2014 года в информационно-правовой системе "Әділет").

3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 июня 2016 года № 152 "О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 65 "Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14153, опубликовано 20 сентября 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет").

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