

**О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2018 года № 62 "Об утверждении Правил осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них"**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 декабря 2022 года № 113. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 19 декабря 2022 года № 31145

      Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

      1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2018 года № 62 "Об утверждении Правил осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16858) следующие изменения и дополнения:

      в Правилах осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них, утвержденных указанным постановлением:

      пункт 1 изложить в следующей редакции:

      "1. Настоящие Правила осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них (далее - Правила), разработаны в соответствии с Кодексом Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс), Законом Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" (далее - Закон) и устанавливают порядок осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них.";

      дополнить главой 3-1 следующего содержания:

      "Глава 3-1. Порядок создания провизий (резервов) в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса

      31-1. Провизии (резервы) создаются в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международного стандарта финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса.

      31-2. Порядок создания провизий (резервов) в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса определяется Правилами на основании Методики.

      31-3. По активам по предоставленным микрокредитам провизии (резервы) создаются в следующем порядке:

      1) активы по предоставленным микрокредитам классифицируются на однородные и индивидуальные;

      2) проводится оценка обесценения индивидуальных активов по предоставленным микрокредитам;

      3) по индивидуальным активам по предоставленным микрокредитам, по которым выявлены признаки обесценения, установленные Методикой:

      определяются прогнозы будущих денежных потоков. При наличии обеспечения по активу по предоставленному микрокредиту, стоимость такого обеспечения увеличивает прогноз будущих денежных потоков;

      рассчитывается дисконтированная стоимость будущих денежных потоков по следующей формуле:



      где:

      PV - приведенная стоимость будущих денежных потоков;

      CF - прогноз будущих денежных потоков;

      r - эффективная ставка процента;

      t - порядковый номер года, в течение которого предполагаются денежные

      потоки по активу;

      n - количество лет, в течение которых предполагаются денежные потоки по активу по предоставленному микрокредиту;

      определяется размер провизий (резервов) как разница между балансовой стоимостью актива по предоставленному микрокредиту, сложившейся на начало дня, в котором осуществляется расчет провизий (резервов), и дисконтированной стоимостью будущих денежных потоков;

      эффективная ставка процента рассчитывается путем применения метода подстановки или автоматизированной функции Microsoft Office Excel "ВСД" (внутренняя ставка доходности) или других аналогичных автоматизированных функций;

      4) по индивидуальным активам по предоставленным микрокредитам, по которым отсутствуют признаки обесценения в соответствии с Методикой, и однородным активам по предоставленным микрокредитам:

      осуществляется группировка по схожим характеристикам кредитного риска, установленным в Методике. При классификации однородных активов по предоставленным микрокредитам не принимается в качестве схожей характеристики кредитного риска то обстоятельство, что активы по предоставленным микрокредитам возникли по требованиям к одному и тому же клиенту;

      рассчитываются провизии (резервы) в соответствии с порядком, установленным Методикой.

      31-4. По условным обязательствам по предоставленным микрокредитам провизии (резервы) создаются по каждому условному обязательству в следующем порядке:

      1) определяется вероятность исполнения условного обязательства в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности 37 "Резервы, условные обязательства и активы" (далее - МСФО 37);

      2) рассчитываются предполагаемые затраты для урегулирования существующего обязательства в соответствии с МСФО 37;

      3) рассчитывается справедливая стоимость условного обязательства в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса;

      4) определяется размер провизии (резерва) как наибольшее значение из суммы предполагаемых затрат, рассчитанной в соответствие с МСФО 37, и размера справедливой стоимости, рассчитанной в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса.

      31-5. По результатам определения суммы провизий (резерва) по индивидуальным активам и условным обязательствам по предоставленным микрокредитам не реже 1 (одного) раза в год на конец налогового периода, установленного налоговым законодательством Республики Казахстан по корпоративному подоходному налогу, заполняются следующие регистры:

      информация по размерам провизий (резервов) по форме согласно таблице 1 приложения 9-1 к Правилам;

      расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков по форме согласно таблице 2 приложения 9-1 к Правилам;

      данные по индивидуальному активу и условному обязательству по предоставленному микрокредиту, по которому созданы провизии (резервы) в связи с его обесценением, по форме согласно таблице 3 приложения 9-1 к Правилам.

      В течение налогового периода регистры заполняются, хранятся и по запросу государственных органов, которым такое право предоставлено в соответствии с законодательством Республики Казахстан, представляются на бумажном и электронном носителях.

      31-6. Рассчитанный на отчетную дату размер провизий (резервов), созданных в соответствии с настоящей главой, отражается микрофинансовой организацией в системе бухгалтерского учета и финансовой отчетности микрофинансовой организации не позднее последнего рабочего дня каждого квартала.";

      дополнить пунктом 39-1 следующего содержания:

      "39-1. Методика для целей главы 3-1 настоящих Правил, содержит:

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

      2) конкретный перечень признаков обесценения активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, в том числе определяющий существенность материального ущерба, нанесенного заемщику вследствие форс-мажорных обстоятельств;

      3) устанавливаемые микрофинансовой организацией критерии отнесения активов, условных обязательств по предоставленным микрокредитам к индивидуальным активам, условным обязательствам по предоставленным микрокредитам и подробное описание порядка их определения и установления расчета;

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

      5) детальный порядок определения размера провизий (резервов) по однородным и индивидуальным активам, условным обязательствам по предоставленным микрокредитам, как с обеспечением, так и без обеспечения, раскрывающий, в том числе подробный порядок расчета приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков, коэффициентов ликвидности к стоимости обеспечения и других составляющих формул, участвующих в расчете кредитных убытков;

      6) в отношении условных обязательств - порядок применения пункта 31-4 настоящих Правил;

      7) периодичность расчета размера провизий (резервов);

      8) используемые при оценке кредитных убытков источники статистической и макроэкономической информации, а также порядок сбора статистической информации, используемой при расчете провизий (резервов).".

      дополнить приложением 9-1 согласно приложению к настоящему постановлению.

      2. Департаменту методологии и пруденциального регулирования финансовых организаций в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

      1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

      2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

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

      3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

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

|  |  |
| --- | --- |
|
*Председатель Агентства**Республики Казахстан**по регулированию**и развитию финансового рынка*
 |
*М. Абылкасымова*
 |

      "СОГЛАСОВАНО"

Министерство финансов

Республики Казахстан

      "СОГЛАСОВАНО"

Национальный Банк

Республики Казахстан

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение к постановлениюПравления АгентстваРеспублики Казахстанпо регулированию и развитиюфинансового рынкаот 12 декабря 2022 года № 113 |
|   | Приложение 9-1к Правилам осуществленияклассификации активови условных обязательствпо предоставленныммикрокредитам, отнесенияактивов по предоставленныммикрокредитам к сомнительными безнадежным, а такжесоздания провизий(резервов) против них |

 **Таблица 1. Информация по размерам провизий (резервов)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
№ |
Показатели |
Информация |
|
1 |
Отчетная дата |  |
|
2 |
Номер и дата договора о предоставлении микрокредита |  |
|
2 |
Наименование заемщика |  |
|
3 |
Дата начала действия договора о предоставлении микрокредита |  |
|
4 |
Дата окончания срока действия договора о предоставлении микрокредита |  |
|
5 |
Валюта договора |  |
|
6 |
Сумма актива по предоставленному микрокредиту, указанная в договоре о предоставлении микрокредита (в тенге) |  |

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись лица,

ответственного за представление информации

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

непосредственного руководителя лица, ответственного за представление информации

 **Таблица 2. Расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|
№ |
Предполагаемая дата поступления денежных потоков |
Погашение основного долга |
Погашение процентных доходов |
Итого |
Предполагаемая стоимость к получению от реализации обеспечения |
Дисконтированная стоимость будущих денежных поступлений (выплат) |
|
1 |
2 |
3 |
4 |
5 |
6 |
7 |
|
1 |  |  |  |  |  |  |
|
2 |  |  |  |  |  |  |
|
… |  |  |  |  |  |  |
|
tn |  |  |  |  |  |  |

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись лица,

ответственного за представление информации

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

непосредственного руководителя лица, ответственного за представление информации

 **Таблица 3. Данные по индивидуальному активу и условному обязательству по предоставленному микрокредиту, по которому созданы провизии (резервы) в связи с его обесценением**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
№ п/п |
Дата |
Балансовая стоимость |
|
Остаток основного долга |
Остаток задолженности начисленных процентов |
Размер сформированных провизий (резервов) |
Прочие процентные доходы (указывается неамортизированная часть премии (дисконта) |
Итого |
|
1 |
2 |
3 |
4 |
5 |
6 |
7 |
|
1 |
Дата первоначального создания провизии (резерва) в связи с обесценением (t0) |  |  |  |  |  |
|
2 |
Дата пересмотра размера провизий (резервов) (t1) |  |  |  |  |  |
|
3 |
Дата пересмотра размера провизий (резервов) (t2) |  |  |  |  |  |
|
… |
……… |  |  |  |  |  |
|
n |
Дата пересмотра размера провизий (резервов) (tn) |  |  |  |  |  |

      продолжение таблицы:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|
Будущие денежные поступления (выплаты), не связанные с реализацией обеспечения |
Стоимость залога и другого обеспечения, определенная в соответствии с внутренним нормативным документом микрофинансовой организации по расчету залогового обеспечения, с учетом корректировки |
Предполагаемый срок реализации обеспечения |
Дисконтированная стоимость будущих денежных поступлений (выплат) |
Размер провизий (резервов), необходимых для формирования (расформирования) |
Информация об изменениях в условиях договора о предоставлении микрокредита |
|
8 |
9 |
10 |
11 |
12 |
13 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись лица,

ответственного за представление информации

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

непосредственного руководителя лица, ответственного за представление информации

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