

**Об утверждении перечня, форм, сроков представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, и Правил ее представления**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 224. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 декабря 2019 года № 19671.

      Примечание ИЗПИ!

      Сроки представления отчетности продлеваются в период действия чрезвычайного положения, введенного Указом Президента РК от 15.03.2020 № 285 "О введении чрезвычайного положения в Республике Казахстан" в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 31.03.2020 № 42 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

      Примечание ИЗПИ!

Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2020 года.

      В соответствии с законами Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", "О государственной статистике" и "О микрофинансовой деятельности" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

      Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.06.2023 № 41 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      1. Утвердить:

      1) Перечень отчетности о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

      2) форму отчета о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

      3) форму отчета о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска, согласно приложению 2-1 к настоящему постановлению;

      4) форму отчета о расшифровке максимального размера риска на одного заемщика согласно приложению 3 к настоящему постановлению;

      5) форму отчета об уставном и собственном капиталах, а также о коэффициенте левереджа согласно приложению 4 к настоящему постановлению;

      6) Правила представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, согласно приложению 5 к настоящему постановлению.

      Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.08.2024 № 49 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      2. Департаменту статистики финансового рынка 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 Национального Банка Республики Казахстан 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 и пунктом 3 настоящего постановления.

      3. Департаменту внешних коммуникаций – пресс-службе Национального Банка Республики Казахстан обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

      4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Абылкасымову М.Е.

      5. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2020 года и подлежит официальному опубликованию.

|  |  |
| --- | --- |
|
*Председатель*
 |
*Е. Досаев*
 |

      "СОГЛАСОВАНО"

Комитет по статистике

Министерства национальной экономики

Республики Казахстан

"\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2019 года

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение 1к постановлению ПравленияНационального БанкаРеспублики Казахстанот 28 ноября 2019 года № 224 |

 **Перечень отчетности о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность**

      Сноска. Приложение 1 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.08.2024 № 49 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      Отчетность о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, включает в себя:

      1) отчет о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;

      2) отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска;

      3) отчет о расшифровке максимального размера риска на одного заемщика;

      4) отчет об уставном и собственном капиталах, а также о коэффициенте левереджа.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение 2к постановлению ПравленияНационального БанкаРеспублики Казахстанот 28 ноября 2019 года № 224 |

 **Форма, предназначенная для сбора административных данных**

      Представляется: в территориальный филиал Национального Банка Республики Казахстан

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

 **Отчет о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов**

      Сноска. Приложение 2 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.08.2024 № 49 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      Индекс формы административных данных: PN-1

Периодичность: ежемесячная

Отчетный период: по состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_года

Круг лиц, представляющих информацию: микрофинансовая организация

Срок представления формы административных данных: ежемесячно,

не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным месяцем

|  |  |
| --- | --- |
|   | (в тысячах тенге) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
№ |
Наименование статей |
Сумма(коэффициент,лимит в процентах) |
|
1 |
2 |
3 |
|
1. |
Оплаченный уставный капитал |  |
|
2. |
Дополнительный капитал |  |
|
3. |
Нераспределенная чистая прибыль (убыток) прошлых лет |  |
|
4. |
Фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет |  |
|
5. |
Нераспределенная чистая прибыль (убыток) отчетного периода |  |
|
6. |
Переоценка основных средств |  |
|
7. |
Субординированный долг в виде необеспеченного обязательства микрофинансовой организации перед юридическими лицами-резидентами и нерезидентами Республики Казахстан (за исключением юридических лиц, зарегистрированных на территории государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню офшорных территорий, не принявших обязательства по информационному обмену) |  |
|
8. |
Нематериальные активы, за исключением лицензионного программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности микрофинансовой организации |  |
|
9. |
Инвестиции в акции или доли участия в уставные капиталы юридических лиц |  |
|
10. |
Расчетный собственный капитал микрофинансовой организации |  |
|
11. |
Активы, взвешенные по степени кредитного риска |  |
|
12. |
Коэффициент достаточности собственного капитала k1 |  |
|
12.1 |
Микрокредиты с просроченной задолженностью по основному долгу, начисленному вознаграждению свыше 90 (девяносто) календарных дней, учитываемые микрофинансовой организацией на балансовых счетах |  |
|
12.2 |
Микрокредиты, списанные на внебалансовый учет |  |
|
12.3 |
Ссудный портфель микрофинансовой организации |  |
|
12.4 |
Лимит на долю просроченной задолженности по основному долгу, начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней в общей сумме ссудного портфеля микрофинансовой организации |  |
|
13. |
Совокупная задолженность одного заемщика перед микрофинансовой организацией (включая задолженность, списанную с баланса микрофинансовой организации) |  |
|
14. |
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика k2 |  |
|
15. |
Совокупные обязательства микрофинансовой организации |  |
|
16. |
Коэффициент левереджа k3 |  |

      Наименование \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес электронной почты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Исполнитель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

Руководитель или лицо, на которое возложена функция по подписанию отчета

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

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись

Дата "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

      Примечание: форма заполняется в соответствии с пояснением по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Отчет о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов" согласно Приложению к Приложению 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 224 "Об утверждении перечня, форм, сроков представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, и Правил ее представления".

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложениек Приложению 2к постановлению ПравленияНационального БанкаРеспублики Казахстанот 28 ноября 2019 года № 224 |

 **Пояснение по заполнению формы административных данных**
**Отчет о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных**
**к соблюдению норм и лимитов**
**(индекс – PN-1, периодичность – ежемесячная)**

 **Глава 1. Общие положения**

      1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы административных данных "Отчет о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов" (далее – Форма).

      2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 65-2) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О государственной статистике", подпунктом 1) части второй статьи 27 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" и подпунктом 20) пункта 16 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан".

      3. Форма заполняется ежемесячно микрофинансовой организацией. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

      4. Форму подписывают руководитель или лицо, на которое возложена функция по подписанию отчета, и исполнитель.

 **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

      5. В строке 11 отражается сумма, соответствующая сумме в графе 5 строки 6 отчета о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска.

      6. В строке 12.1 отражается сумма основного долга и начисленного вознаграждения по микрокредитам с просроченной задолженностью по основному долгу, начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней.

      7. В строке 12.2 отражается сумма основного долга и начисленного вознаграждения по микрокредитам, списанным на внебалансовый учет.

      8. В строке 12.3 отражается ссудный портфель микрофинансовой организации (без учета операций "Обратное репо"), который включает в себя сумму основного долга и начисленного вознаграждения, учитываемых микрофинансовой организацией на балансовых счетах.

      9. В строке 12.4 указывается значение в процентном выражении с тремя знаками после запятой.

      10. В строке 13 отражается сумма, соответствующая сумме в графе 18 отчета о расшифровке максимального размера риска на одного заемщика.

      11. В строках 12, 14 и 16 указываются значения с тремя знаками после запятой.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение 2-1к постановлению ПравленияНационального БанкаРеспублики Казахстанот 28 ноября 2019 года № 224 |

 **Форма, предназначенная для сбора административных данных**

      Представляется: в территориальный филиал Национального Банка Республики Казахстан

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

 **Отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска**

      Сноска. Постановление дополнено приложением 2-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 22.08.2024 № 49 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      Индекс формы административных данных: PN-2

Периодичность: ежемесячная

Отчетный период: по состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_года

Круг лиц, представляющих информацию: микрофинансовая организация

Срок представления формы административных данных: ежемесячно,

не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным месяцем

|  |  |
| --- | --- |
|   | (в тысячах тенге) |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|
№ |
Вид группы |
Наименование статей |
Сумма |
Степень риска в процентах |
Сумма к расчету |
|
1 |
2 |
3 |
4 |
5 |
6 |
|
1. |
Справочник группы |
Вид актива, подлежащего взвешиванию по степени кредитного риска (справочник) |  |  |  |
|  |  |
Итого активы, взвешенные по степени кредитного риска: |  |
Х |  |

      Наименование \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес электронной почты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Исполнитель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

Руководитель или лицо, на которое возложена функция по подписанию отчета

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

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись

Дата "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

      Примечание: форма заполняется в соответствии с пояснением по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска" согласно Приложению к Приложению 2-1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 224 "Об утверждении перечня, форм, сроков представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, и Правил ее представления".

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложениек Приложению 2-1к постановлению ПравленияНационального БанкаРеспублики Казахстанот 28 ноября 2019 года № 224 |

 **Пояснение по заполнению формы административных данных**
**Отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска**
**(индекс – PN-2, периодичность – ежемесячная)**

 **Глава 1. Общие положения**

      1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы административных данных "Отчет о расшифровке активов, взвешенных с учетом кредитного риска" (далее – Форма).

      2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 65-2) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О государственной статистике", подпунктом 1) части второй статьи 27 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" (далее – Закон) и подпунктом 20) пункта 16 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан".

      3. Форма заполняется ежемесячно микрофинансовой организацией. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

      4. Форму подписывают руководитель или лицо, на которое возложена функция по подписанию отчета, и исполнитель.

 **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

      5. При заполнении Формы указываются сведения, рассчитанные в соответствии с пруденциальными нормативами и иными обязательными к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, нормами и лимитами, методикой их расчетов, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 ноября 2019 года № 192 "Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19629 (далее – Пруденциальные нормативы).

      6. В графе 2 значения вида группы выбираются из справочника "Справочник группы", размещенных в информационной системе, посредством которой представляется Форма.

      7. В графе 3 значения выбираются из справочника "Вид актива, подлежащего взвешиванию по степени кредитного риска", размещенных в информационной системе, посредством которой представляется Форма.

      8. В графе 4 указывается сумма активов по балансовой стоимости за вычетом провизий (резервов), сформированных в соответствии с Правилами 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, утвержденными постановлением 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", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16858, подлежащих взвешиванию по степени кредитного риска.

      9. В графе 5 указывается степень риска в процентах для каждой группы активов, согласно Пруденциальным нормативам. Значения степени риска в процентах выбираются из справочников, размещенных в информационной системе, посредством которой представляется Форма.

      10. В графе 6 указывается сумма активов, указанная в графе 4, умноженная на степень риска в процентах (графа 5).

|  |  |
| --- | --- |
|   | 11. В случае отсутствия сведений Форма представляется без заполнения. |
|   | Приложение 3к постановлению ПравленияНационального БанкаРеспублики Казахстанот 28 ноября 2019 года № 224 |

 **Форма, предназначенная для сбора административных данных**

      Представляется: в территориальный филиал Национального Банка Республики Казахстан

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

 **Отчет о расшифровке максимального размера риска на одного заемщика**

      Сноска. Приложение 3 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.08.2024 № 49 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      Индекс формы административных данных: R\_MRZ\_1

Периодичность: ежемесячная

Отчетный период: по состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_года

Круг лиц, представляющих информацию: микрофинансовая организация

Срок представления формы административных данных: ежемесячно,

не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным месяцем

|  |  |
| --- | --- |
|   | (в тысячах тенге) |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|
№ |
Наименование заемщика |
Индивидуальный идентификационный номер, бизнес-идентификационный номер |
Сумма требований по займу (микрокредиту) |
Всего сумма фактически созданных провизий |
Балансовая стоимость |
Обеспечение исполнения обязательств |
|
Основной долг |
Начисленное вознаграждение |
Неустойка (штраф, пеня) в случае соответствия критериям признания актива |
Дисконт (премия) |
аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятые Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London billion market association) и обозначенные в документах данной ассоциации как стандарт "Лондонская качественная поставка" ("London good delivery") |
гарантии банков, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "А" рейтингового агентства Стандард энд Пурс (Standard & Poor’s) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
|
1 |
2 |
3 |
4 |
5 |
6 |
7 |
8 |
9 |
10 |
11 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|
Итого: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

      продолжение таблицы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
Списания с баланса в отчетном периоде по займу (микрокредиту) |
Сумма требований по дебиторской задолженности |
Совокупная задолженность одного заемщика перед микрофинансовой организацией (включая задолженность, списанную с баланса микрофинансовой организации) |
|
Основной долг |
Начисленное вознаграждение |
Неустойка (штрафы, пени) в случае соответствия критериям признания актива |
Дебиторская задолженность |
Всего сумма фактически созданных провизий |
Балансовая стоимость |
|
12 |
13 |
14 |
15 |
16 |
17 |
18 |
|  |  |  |  |  |  |  |

      Наименование \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес электронной почты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Исполнитель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

Руководитель или лицо, на которое возложена функция по подписанию отчета

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

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись

Дата "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

      Примечание: форма заполняется в соответствии с пояснением по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Отчет о расшифровке максимального размера риска на одного заемщика" согласно Приложению к Приложению 3 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 224 "Об утверждении перечня, форм, сроков представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, и Правил ее представления".

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложениек Приложению 3к постановлению ПравленияНационального БанкаРеспублики Казахстанот 28 ноября 2019 года № 224 |

 **Пояснение по заполнению формы административных данных**
**Отчет о расшифровке максимального размера риска на одного заемщика**
**(индекс – R\_MRZ\_1, периодичность – ежемесячная)**

 **Глава 1. Общие положения**

      1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы административных данных "Отчет о расшифровке максимального размера риска на одного заемщика" (далее – Форма).

      2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 65-2) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О государственной статистике", подпунктом 1) части второй статьи 27 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" и подпунктом 20) пункта 16 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан".

      3. Форма заполняется ежемесячно микрофинансовой организацией. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

      4. Форму подписывают руководитель или лицо, на которое возложена функция по подписанию отчета, и исполнитель.

 **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

      5. В Форме отражаются данные по одному заемщику микрофинансовой организации, у которого на отчетную дату имеется максимальная совокупная задолженность по сравнению с остальными заемщиками.

      6. Если на отчетную дату максимальная совокупная задолженность составила одинаковую величину по нескольким заемщикам, то в Форме отражаются данные только по одному (любому) из этих заемщиков.

      7. При заполнении Формы указываются сведения, рассчитанные в соответствии с пруденциальными нормативами и иными обязательными к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, нормами и лимитами, методикой их расчетов, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 ноября 2019 года № 192 "Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19629.

      8. В графах 5 и 13 Формы указывается сумма начисленного, но не погашенного (не полученного) вознаграждения.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение 4к постановлению ПравленияНационального БанкаРеспублики Казахстанот 28 ноября 2019 года № 224 |

 **Форма, предназначенная для сбора административных данных**

      Представляется: в территориальный филиал Национального Банка Республики Казахстан

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

 **Отчет об уставном и собственном капиталах, а также о коэффициенте левереджа**

      Сноска. Приложение 4 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.08.2024 № 49 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      Индекс формы административных данных: USK-K3

Периодичность: ежеквартальная

Отчетный период: по состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_года

Круг лиц, представляющих информацию: кредитное товарищество

Срок представления формы административных данных: ежеквартально,

не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом

|  |  |
| --- | --- |
|   |  (в тысячах тенге) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
№ |
Наименование статей |
Сумма |
|
1 |
2 |
3 |
|
1. |
Оплаченный уставный капитал |  |
|
2. |
Дополнительный капитал |  |
|
3. |
Нераспределенная чистая прибыль (убыток) прошлых лет |  |
|
4. |
Фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет |  |
|
5. |
Нераспределенная чистая прибыль (убыток) отчетного периода |  |
|
6. |
Переоценка основных средств |  |
|
7. |
Субординированный долг в виде необеспеченного обязательства перед юридическими лицами-резидентами и нерезидентами Республики Казахстан (за исключением юридических лиц, зарегистрированных на территории государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню офшорных территорий, не принявших обязательства по информационному обмену) |  |
|
8. |
Нематериальные активы, за исключением лицензионного программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности |  |
|
9. |
Инвестиции в акции или доли участия в уставные капиталы юридических лиц |  |
|
10. |
Расчетный собственный капитал |  |
|
11. |
Совокупные обязательства |  |
|
12. |
Обязательства кредитного товарищества перед национальными управляющими холдингами и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса |  |
|
13. |
Коэффициент левереджа k3 |  |

      Наименование \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес электронной почты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Исполнитель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

Руководитель или лицо, на которое возложена функция по подписанию отчета

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

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись

Дата "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

      Примечание: форма заполняется в соответствии с пояснением по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Отчет об уставном и собственном капиталах, а также о коэффициенте левереджа" согласно Приложению к Приложению 4 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 224 "Об утверждении перечня, форм, сроков представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, и Правил ее представления".

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение к Приложению 4к постановлению ПравленияНационального БанкаРеспублики Казахстанот 28 ноября 2019 года № 224 |

 **Пояснение по заполнению формы административных данных**
**Отчет об уставном и собственном капиталах, а также о коэффициенте левереджа**
**(индекс - USK-K3, периодичность - ежеквартальная)**

 **Глава 1. Общие положения**

      1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы административных данных "Отчет об уставном и собственном капиталах, а также о коэффициенте левереджа" (далее – Форма).

      2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 65-2) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О государственной статистике", подпунктом 1) части второй статьи 27 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" и подпунктом 20) пункта 16 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан".

      3. Форма заполняется ежеквартально кредитным товариществом. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

      4. Форму подписывают руководитель или лицо, на которое возложена функция по подписанию отчета, и исполнитель.

 **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

      5. В строке 13 Формы указывается значение с тремя знаками после запятой.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение 5к постановлению ПравленияНационального БанкаРеспублики Казахстанот 28 ноября 2019 года № 224 |

 **Правила представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность**

      Сноска. Приложение 5 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.08.2024 № 49 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      1. Настоящие Правила представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, разработаны в соответствии подпунктом 65-2) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О государственной статистике", подпунктом 1) части второй статьи 27 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности", подпунктом 20) пункта 16 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан", и определяют порядок представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность (далее – Организация), в территориальный филиал Национального Банка Республики Казахстан по месту ее нахождения (далее – филиал Национального Банка).

      2. Резидентство клиента и (или) контрагента Организации определяется в соответствии с Законом Республики Казахстан "О валютном регулировании и валютном контроле".

      3. Отчетность представляется Организацией в электронном виде посредством использования информационной системы "Веб-портал Национального Банка Республики Казахстан".

      4. Полнота и достоверность данных в отчетности обеспечивается руководителем Организации или лицом, на которое возложена функция по подписанию отчета.

      5. Микрофинансовая организация ежемесячно, не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным месяцем, представляет в филиал Национального Банка в электронном формате отчетность, предусмотренную в подпунктах 2) – 4) пункта 1 настоящего постановления.

      6. Кредитное товарищество ежеквартально, не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом, представляет в филиал Национального Банка в электронном формате отчетность, предусмотренную в подпункте 5) пункта 1 настоящего постановления.

      7. Данные в отчетности указываются в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.

      8. Отчетность, подписанная руководителем Организации или лицом, на которое возложена функция по подписанию отчета, и исполнителем посредством электронной цифровой подписи, хранится в электронном формате.

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