

О внесении изменений в постановление 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"

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2023 года № 41. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 12 июля 2023 года № 33062. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 ноября 2025 года № 80.

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.11.2025 № 80 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление 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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19671) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

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

приложение 2 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

приложение 3 изложить в редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

приложение 4 изложить в редакции согласно приложению 3 к настоящему постановлению;

приложение 5 изложить в редакции согласно приложению 4 к настоящему постановлению.

2. Департаменту статистики финансового рынка (Буранбаева А.М.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Касенов А.С.) 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.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Баймагамбетова А.М.

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

*Председатель Национального
Банка Казахстана*

Г. Пирматов

"СОГЛАСОВАНО"

Бюро национальной статистики
Агентства по стратегическому
планированию и реформам
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАНО"

Агентство Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка

Приложение 1
к постановлению
Председатель Национального
Банка Казахстана
от 29 июня 2023 года № 41

Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 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**

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
Форма

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

(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 по балансу микрофинансовой организации	
12.	Беззалоговые потребительские микрокредиты	
12.1	Провизии (резервы), сформированные 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, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16858 (далее – Правила осуществления классификации активов и условных обязательств) по беззалоговым потребительским микрокредитам (для расчета коэффициента достаточности собственного капитала k1)	
13.	Микрокредиты, выданные в соответствии с пунктом 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" (далее – Закон)	
13.1	Провизии (резервы), сформированные в соответствии с Правилами осуществления классификации активов и условных обязательств, по микрокредитам, выданным в соответствии с пунктом 3-1 статьи	

	4 Закона (для расчета коэффициента достаточности собственного капитала k1)	
14.	Коэффициент достаточности собственного капитала k1	
14.1	Микрокредиты с просроченной задолженностью по основному долгу, начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, учитываемые микрофинансовой организацией на балансовых счетах и списанные на внебалансовый учет	
14.2	Ссудный портфель микрофинансовой организации	
14.3	Лимит на долю просроченной задолженности по основному долгу, начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней в общей сумме ссудного портфеля микрофинансовой организации	
15.	Совокупная задолженность одного заемщика перед микрофинансовой организацией (включая задолженность, списанную с баланса микрофинансовой организации)	
16.	Сумма фактически созданных провизий по выданным микрокредитам (для расчета коэффициента максимального размера риска на одного заемщика k2)	
17.	Обеспечение заемщика в виде аффинированных драгоценных металлов, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London billion market association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт "Лондонская качественная поставка" ("London good delivery")	
18.	Обеспечение заемщика в виде гарантии банков, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "A" агентства Стандарт энд Пурс (Standard & Poor's) или	

	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
19.	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика k2	
20.	Совокупные обязательства микрофинансовой организации	
21.	Коэффициент леввереджа 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

Приложение
к форме отчета о выполнении
пруденциальных нормативов
и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов

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" и подпунктом 1) части второй статьи 27 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности".

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 12 Формы отражается сумма беззалоговых потребительских микрокредитов, которая включает в себя сумму основного долга, начисленного вознаграждения по микрокредитам, предоставленным физическим лицам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, без учета провизий (резервов), сформированных в соответствии с Правилами осуществления классификации активов и условных обязательств.

6. В строке 13 отражается сумма, которая включает в себя сумму основного долга, начисленного вознаграждения по микрокредитам, выданным в соответствии с пунктом 3-1 статьи 4 Закона, без учета провизий (резервов), сформированных в соответствии с Правилами осуществления классификации активов и условных обязательств.

7. В строках 14, 19 и 21 указываются значения с тремя знаками после запятой.

8. В строке 14.1 отражаются микрокредиты с просроченной задолженностью по основному долгу, начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, которые включают в себя сумму основного долга, начисленного вознаграждения, без учета провизий (резервов), сформированных в соответствии с Правилами осуществления классификации активов и условных обязательств, учитываемые микрофинансовой организацией на балансовых счетах и списанные на внебалансовый учет.

9. В строке 14.2 отражается ссудный портфель, который включает в себя сумму основного долга, начисленного вознаграждения, без учета провизий (резервов), сформированных в соответствии с Правилами осуществления классификации активов и условных обязательств, учитываемые микрофинансовой организацией на балансовых счетах и списанные на внебалансовый учет.

10. В строке 14.3 указывается значение в процентном выражении с тремя знаками после запятой.

11. В строках 15, 16, 17, 18 и 19 указывается информация по заемщику с максимальной совокупной задолженностью перед микрофинансовой организацией.

12. В строке 15 отражается совокупная задолженность одного заемщика перед микрофинансовой организацией (включая задолженность, списанную с баланса микрофинансовой организации), без учета провизий (резервов), сформированных в соответствии с Правилами осуществления классификации активов и условных обязательств.

Приложение 2
к постановлению
Председателя Национального
Банка Казахстана
от 29 июня 2023 года № 41
Приложение 3
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 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

Индекс формы административных данных: R_MRZ
Периодичность: ежеквартальная
Отчетный период: по состоянию на _____ 20__ года
Круг лиц, представляющих информацию: микрофинансовая организация
Срок представления формы административных данных: ежеквартально, не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом

Форма

Таблица. Отчет о расшифровке максимального размера риска на одного заемщика

(в тысячах тенге)

№	Наименование заемщика	Индивидуальный идентификационный номер, бизнес-идентификационный номер	Сумма требований по займу (микрокредиту)			
			Основной долг	Начисленное вознаграждение	Неустойка (штраф, пеня) в случае соответствия критериям признания актива	Дисконт (премия)

1	2	3	4	5	6	7
Итого:						

продолжение таблицы:

			Обеспечение исполнения обязательств
Всего сумма фактически созданных провизий	Балансовая стоимость	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 агентства Стандарт энд Пурс (Standard & Poog's) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств
8	9	10	11

продолжение таблицы:

Списания с баланса в отчетном периоде по займу (микрокредиту)		
Основной долг	Начисленное вознаграждение	Неустойка (штрафы, пени) в случае соответствия критериям признания актива
12	13	14

продолжение таблицы:

Сумма требований по дебиторской задолженности			Совокупная задолженность одного заемщика перед микрофинансовой организацией (включая задолженность, списанную с баланса микрофинансовой организации)
Дебиторская задолженность	Всего сумма фактически созданных провизий	Балансовая стоимость	
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

Пояснение по заполнению формы административных данных

Отчет о расшифровке максимального размера риска на одного заемщика (индекс – R_MRZ, периодичность – ежеквартальная)

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" и подпунктом 1) части второй статьи 27 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности".

3. Форма заполняется ежеквартально 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 3
к постановлению
Председатель Национального
Банка Казахстана
от 29 июня 2023 года № 41
Приложение 4
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 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

Индекс формы административных данных: USK-K3

Периодичность: ежеквартальная

Отчетный период: по состоянию на _____ 20__ года

Круг лиц, представляющих информацию: кредитное товарищество, ломбард

Срок представления формы административных данных: ежеквартально,
не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом

Форма

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

(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 леввереджа 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

Приложение
к форме отчета об уставном

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" и подпунктом 1) части второй статьи 27 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности".

3. Форма заполняется ежеквартально кредитным товариществом и ломбардом. 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. Данные по строке 12 Формы заполняются только кредитными товариществами.

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

Приложение 4
к постановлению
Председателя Национального
Банка Казахстана
от 29 июня 2023 года № 41

Приложение 5
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 28 ноября 2019 года № 224

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

Глава 1. Общие положения

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" и подпунктом 1) части второй статьи 27 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" и определяют порядок представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, в территориальный филиал Национального Банка Республики Казахстан по месту ее нахождения (далее – филиал Национального Банка).

Глава 2. Порядок представления отчетности

2. 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 подпункте 2) пункта 1 настоящего постановления, и ежеквартально, не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом, отчетность, предусмотренную в подпункте 3) пункта 1 настоящего постановления.

3. Кредитное товарищество, ломбард ежеквартально, не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом, представляют в филиал Национального Банка в электронном формате отчетность, предусмотренную в подпункте 4) пункта 1 настоящего постановления.

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

5. Отчетность на бумажном носителе по состоянию на отчетную дату подписывается руководителем или лицом, на которое возложена функция по подписанию отчетности, и исполнителем и хранится в организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.

6. Идентичность данных отчетности организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, представляемых в электронном формате, данным на бумажном носителе, обеспечивается руководителем или лицом, на которое возложена функция по подписанию отчетности.

