Астана қаласы город Астана

«Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтерді және сақталуы міндетті өзге де нормаларды және лимиттерді орындауы туралы есептіліктің тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдерін және оны ұсыну қағидаларын бекіту туралы»

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының

2019 жылғы 28 қарашадағы № 224 қаулысына

өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ**:

1. «Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтерді және сақталуы міндетті өзге де нормаларды және лимиттерді орындауы туралы есептіліктің тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдерін және оны ұсыну қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 28 қарашадағы № 224 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 19671 болып тіркелген) мынадай өзгерістер мен толықтыру енгізілсін:

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Мыналар:

1) осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтердi және сақталуы мiндеттi өзге де нормаларды және лимиттердi орындауы туралы есептілігінің тізбесі;

2) осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес пруденциялық нормативтердi және сақталуы мiндеттi өзге де нормаларды және лимиттердi орындау туралы есептің нысаны;

3) осы қаулыға 2-1-қосымшаға сәйкес кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің талдамасы туралы есептің нысаны;

4) осы қаулыға 3-қосымшаға сәйкес бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің талдамасы туралы есептің нысаны;

5) осы қаулыға 4-қосымшаға сәйкес жарғылық және меншікті капиталдар туралы, сондай-ақ левередж коэффициенті туралы есептің нысаны;

6) осы қаулыға 5-қосымшаға сәйкес Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтердi және сақталуы мiндеттi өзге де нормаларды және лимиттердi орындауы туралы есептілікті ұсыну қағидалары бекітілсін.»;

1-қосымша осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

2-қосымша осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

осы қаулыға 3-қосымшаға сәйкес 2-1-қосымшамен толықтырылсын;

3-қосымша осы қаулыға 4-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

4-қосымша осы қаулыға 5-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

5-қосымша осы қаулыға 6-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

2. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қаржы нарығының статистикасы департаменті Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Заң департаментімен бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

3) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Заң департаментіне осы тармақтың 2) тармақшасында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

3. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының жетекшілік ететін орынбасарына жүктелсін.

4. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ұлттық Банк**  **Төрағасы** |  | **Т.М. Сүлейменов** |

«КЕЛІСІЛДІ»

Қазақстан Республикасы

Стратегиялық жоспарлау

және реформалар агенттігінің

Ұлттық статистика бюросы

«КЕЛІСІЛДІ»

Қазақстан Республикасының

Қаржы нарығын реттеу

және дамыту агенттігі

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

202\_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_

№ \_\_\_ қаулысына

1-қосымша

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

2019 жылғы 28 қарашадағы

№ 224 қаулысына

1-қосымша

**Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтердi және сақталуы мiндеттi өзге де нормаларды және лимиттердi орындауы туралы есептілігінің тізбесі**

Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтердi және сақталуы мiндеттi өзге де нормаларды және лимиттердi орындау туралы есептілігі мыналарды қамтиды:

1) пруденциялық нормативтердi және сақталуы мiндеттi өзге де нормаларды және лимиттердi орындау туралы есеп;

2) кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің талдамасы туралы есеп;

3) бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің талдамасы туралы есеп;

4) жарғылық және меншікті капиталдар туралы, сондай-ақ левередж коэффициенті туралы есеп.

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

202\_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_

№ \_\_\_ қаулысына

2-қосымша

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

2019 жылғы 28 қарашадағы

№ 224 қаулысына

2-қосымша

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан**

Қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалына

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған

Пруденциялық нормативтерді және сақталуы міндетті өзге де нормаларды және лимиттерді орындау туралы есеп

Әкімшілік деректер нысанының индексі: PN-1

Кезеңділігі: ай сайын

Есепті кезеңі: 20\_\_\_жылғы «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ жағдай бойынша

Ақпарат ұсынатын тұлғалар тобы: микроқаржы ұйымы

Әкімшілік деректер нысанын ұсыну мерзімі: есепті айдан кейінгі айдың 25 (жиырма бесінші) күнінен кешіктірмей, ай сайын

Нысан

**Кесте. Пруденциялық нормативтерді және сақталуы міндетті өзге де нормаларды және лимиттерді орындауы туралы есеп**

(мың теңгемен)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Баптардың атауы | Сомасы  (коэффициент, пайызбен лимит) |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Төленген жарғылық капитал |  |
| 2. | Қосымша капитал |  |
| 3. | Өткен жылдардың бөлінбеген таза пайдасы (зияны) |  |
| 4. | Өткен жылдардың таза кірісі есебінен қалыптастырылған қорлар, резервтер |  |
| 5. | Есепті кезеңнің бөлінбеген таза пайдасы (зияны) |  |
| 6. | Негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау |  |
| 7. | Микроқаржы ұйымының Қазақстан Республикасының резидент және бейрезидент заңды тұлғалары (Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы ақпарат алмасу жөнінде міндеттемелер қабылдамаған оффшорлық аумақтар тізбесіне жатқызған мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғаларды қоспағанда) алдындағы қамтамасыз етілмеген міндеттемесі түріндегі реттелген борышы |  |
| 8. | Микроқаржы ұйымының негізгі қызметінің мақсаты үшін сатып алынған лицензиялық бағдарламалық қамтамасыз етуді қоспағанда, материалдық емес активтер |  |
| 9. | Заңды тұлғалардың акцияларына немесе жарғылық капиталына қатысу үлесіне инвестициялар |  |
| 10. | Микроқаржы ұйымының есептік меншікті капиталы |  |
| 11. | Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтер |  |
| 12. | K1 меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенті |  |
| 12.1 | Микроқаржы ұйымы баланстық шоттарда есепке алатын негізгі борыш, есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар микрокредиттер |  |
| 12.2 | Баланстан тыс есепке есептен шығарылған микрокредиттер |  |
| 12.3 | Микроқаржы ұйымының несие портфелі |  |
| 12.4 | Микроқаржы ұйымының несие портфелінің жалпы сомасында негізгі борыш, есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешек үлесіне лимит |  |
| 13. | Бір қарыз алушының микроқаржы ұйымының алдындағы жиынтық берешегі (микроқаржы ұйымының балансынан есептен шығарылған берешекті қоса алғанда) |  |
| 14. | k2 бір қарыз алушыға тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің коэффициенті |  |
| 15. | Микроқаржы ұйымының жиынтық міндеттемелері |  |
| 16. | k3 левередж коэффициенті |  |

Атауы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Мекенжайы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефоны \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Электрондық пошта мекенжайы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Орындаушы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

тегі, аты және әкесінің аты (ол бар болса) қолы, телефоны

Басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген тұлға

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

   тегі, аты және әкесінің аты (ол бар болса)                               қолы

Күні 20\_\_ жылғы «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Пруденциялық нормативтерді

және сақталуы міндетті өзге де нормаларды

 және лимиттерді орындауы туралы

есептің нысанына

қосымша

Пруденциялық нормативтерді және сақталуы міндетті өзге де нормаларды және лимиттерді орындауы туралы есеп

(индексі – PN-1, кезеңділігі – ай сайын)

әкімшілік деректер нысанын толтыру бойынша түсіндірме

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірмеде «Пруденциялық нормативтерді және сақталуы міндетті өзге де нормаларды және лимиттерді орындау туралы есеп» әкімшілік деректер нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптар айқындалады.

2. Нысан «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабы екінші бөлігінің 65-2) тармақшасына, «Мемлекеттік статистика туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 16-бабы   
3-тармағының 2) тармақшасына және «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 27-бабы екінші бөлігінің 1) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Микроқаржы ұйымы Нысанды ай сайын толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

1. 11-жолда кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтер талдамасы туралы есептің 70-жолының 5-бағанындағы сомаға сәйкес келетін сома көрсетіледі.
2. 12.1-жолда негізгі борыш, күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар микрокредиттер бойынша негізгі борыштың және есептелген сыйақының сомасы көрсетіледі.
3. 12.2-жолда баланстан тыс есепке есептен шығарылған микрокредиттер бойынша негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасы көрсетіледі.
4. 12.3-жолда микроқаржы ұйымы баланстық шоттарда есепке алатын негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын қамтитын микроқаржы ұйымының несие портфелі («Кері репо» операцияларын есепке алмағанда) көрсетіледі.
5. 12.4 -жолда үтірден кейін үш таңбалы пайыздық мән көрсетіледі.
6. 13-жолда бір қарыз алушыға тәуекелдің ең жоғары мөлшерін талдау туралы есептің 18-бағанындағы сомаға сәйкес келетін сома көрсетіледі.
7. 12, 14 және 16-жолдарда үтірден кейін үш таңбалы пайыздық мән көрсетіледі.

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

202\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_

№ \_\_ қаулысына

3-қосымша

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

2019 жылғы 28 қарашадағы

№ 224 қаулысына

2-1-қосымша

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан**

Қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалына

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған

**Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің талдамасы туралы есеп**

Әкімшілік деректер нысанының индексі: PN-2

Кезеңділігі: ай сайын

Есепті кезеңі: 20\_\_\_жылғы «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ жағдай бойынша

Ақпарат ұсынатын тұлғалар тобы: микроқаржы ұйымы

Әкімшілік деректер нысанын ұсыну мерзімі: есепті айдан кейінгі айдың 25 (жиырма бесінші) күнінен кешіктірмей, ай сайын

Нысан

**Кесте. Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің талдамасы**

  (мың теңгемен)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Баптардың атауы | Сомасы | Тәуекел дәрежесі пайызбен | Есептеу сомасы |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I топ | | | | |
| 1. | Қолма-қол теңге |  | 0 |  |
| 2. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «АА-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейінің рейтингі бар елдердің қолма-қол шетел валютасы |  | 0 |  |
| 3. | Тазартылған қымбат металдар |  | 0 |  |
| 4. | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіне қойылатын өзге де талаптар |  | 0 |  |
| 5. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «АА-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейінің рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар |  | 0 |  |
| 6. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «АА-» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейінің рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар, Еуропа Даму Банкіндегі Қазақстан Республикасының ұлттық валютадағы салымдары |  | 0 |  |
| 7. | Қазақстан Республикасының Үкіметі және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының Мемлекеттік бағалы қағаздар |  | 0 |  |
| 8. | Астана, Алматы және Шымкент қалаларының жергілікті атқару органдары шығарған Қазақстан Республикасының Мемлекеттік бағалы қағаздары |  | 0 |  |
| 9. | Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Заңына сәйкес «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры», «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі», «Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамдары шығарған бағалы қағаздар, сондай-ақ Еуразия Даму Банкі шығарған және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында номинирленген бағалы қағаздар |  | 0 |  |
| 10. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «АА-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейінің рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар |  | 0 |  |
| 11. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «АА-» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейінің рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар |  | 0 |  |
| 12. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің « ВВВ» төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейінің рейтингі бар банктерге ашық корреспонденттік шоттар бойынша талаптар |  | 0 |  |
| 13. | І топтағы тәуекелге енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы |  | 0 |  |
| II топ | | | | |
| 14. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «АА-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейінің рейтингі бар елдердің, тиісті рейтингтік бағалауы жоқ елдердің қолма-қол шетел валютасы |  | 20 |  |
| 15. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «А+» -тен «А-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейінің рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар |  | 20 |  |
| 16. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «А+» -тен «А-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейінің рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар |  | 20 |  |
| 17. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «АА-» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейінің рейтингі бар ұйымдарындағы салымдар |  | 20 |  |
| 18. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «А+» -тен «А-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейінің рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар |  | 20 |  |
| 19. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «А+» -тен «А-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейінің рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар |  | 20 |  |
| 20. | Астана, Алматы және Шымкент қалаларының жергілікті атқарушы органдары шығарған мемлекеттік бағалы қағаздарды қоспағанда, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған мемлекеттік бағалы қағаздар |  | 20 |  |
| 21. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «АА-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейінің рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар |  | 20 |  |
| 22. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «АА-» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейінің рейтингі бар ұйымдары шығарған бағалы қағаздар |  | 20 |  |
| 23. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «ААА» дан «АА-» -ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейінің рейтингі бар немесе Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzAAA» -дан «kzAA-» -ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейінің рейтингі бар микроқаржы ұйымы баланста ұстап қалатын секьюритилендіру позициясы |  | 20 |  |
| 24. | II топтағы тәуекелдерге енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы |  | 20 |  |
| III топ | | | | |
| 25. | Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты мақсаттарға берілген кепілмен қамтамасыз етілген микрокредиттер |  | 50 |  |
| 26. | Тазартылмаған қымбат металдар |  | 50 |  |
| 27. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «АА-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейінің рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар |  | 50 |  |
| 28. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «ВВВ+»-тен «ВВВ-» -ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейінің рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар |  | 50 |  |
| 29. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «А+»-тен «А-» -ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейінің рейтингі ұйымдардағы салымдар |  | 50 |  |
| 30. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «А+»-тен «А-» -ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейінің рейтингі бар ұйымдардағы дебиторлық берешек |  | 50 |  |
| 31. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «ВВВ+»-тен «ВВВ-» -ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейінің рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар |  | 50 |  |
| 32. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «ВВВ+»-тен «ВВВ-» -ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейінің рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар |  | 50 |  |
| 33. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «А+»-тен «А-» -ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейінің рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар |  | 50 |  |
| 34. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «А+»-тен «А-» -ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейінің рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар |  | 50 |  |
| 35. | Сомасы осы бағалы қағаздардың номиналдық құнының кемінде 50 (елу) пайызын жабатын, «ДАМУ» кәсіпкерлікті дамыту қоры» акционерлік қоғамының және (немесе) «Қазақстан Даму банкі» акционерлік қоғамының кепілдіктері бар, «Қазақстан қор биржасы» акционерлік қоғамының ресми тізімінің «Негізгі» не «Баламалы» алаңдары «Борыштық бағалы қағаздар» секторына енгізілген, Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік кодексіне сәйкес шағын немесе орта кәсіпкерлікке жатқызылған субъектілер шығарған және келесі өлшемшарттарға сәйкес келетін бағалы қағаздар: |  | 50 |  |
| 1) эмитенттің бағалы қағаздарының бір шығарылымына салынған инвестициялар көлемі меншікті капиталдың 0,02 (нөл бүтін жүзден екі) пайызынан аспайды; |  | 50 |  |
| 2) бағалы қағаздар шығару валютасы – теңге. |  | 50 |  |
| 36. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) «А+»-тен «А-»-ке дейін кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzA+»-тен «kzA-»-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы бар және микроқаржы ұйымы баланста ұстайтын секьюритилендіру позициялары |  | 50 |  |
| 37. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «ВВВ-»-тен «ВВ+»-ке дейінгі борыштық рейтінгі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент-банктерге немесе Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «ВВВ-»-тен «ВВ+»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкіне ашылған корреспонденттік шоттар бойынша талаптар |  | 50 |  |
| 38. | «Қазақстан қор биржасы» акционерлік қоғамына қойылатын талаптар |  | 50 |  |
| 39. | III тәуекел тобына кіретін активтер бойынша есептелген сыйақы |  | 50 |  |
| IV топ | | | | |
| 40. | Кәсіпкерлік қызметті іске асырумен байланысты мақсаттарға берілген кепілсіз микрокредиттер |  | 100 |  |
| 41. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «ВВ+»«-тен «В-»-ке дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріндегі салымдар |  | 100 |  |
| 42. | 1.12. Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «ВВ+» -тен «В-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халық аралық қаржы ұйымдарындағы және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар |  | 100 |  |
| 43. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «А-»-тан төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент- ұйымдарындағы, Қазақстан Республикасының тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент- ұйымдарындағы және Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «ВВ+»«-тен «В-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-ұйымдарындағы салымдар |  | 100 |  |
| 44. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «А-»-тан төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент- ұйымдарының, Қазақстан Республикасының тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент- ұйымдарының және Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «ВВ+»«-тен «В-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-ұйымдарының дебиторлық берешегі |  | 100 |  |
| 45. | Жеке тұлғалардың дебиторлық берешегі |  | 100 |  |
| 46. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «ВВ+»-тен «В-»-ке дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесіне ие бағалы қағаздар |  | 100 |  |
| 47. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «ВВВ+» -тен «ВВ-»-ке дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар |  | 100 |  |
| 48. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «ВВ+»-тен «В-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар |  | 100 |  |
| 49. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «А-»-тан төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент-ұйымдар және Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «ВВВ+»-тен «ВВ-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының бейрезидент-ұйымдары шығарған бағалы қағаздар |  | 100 |  |
| 50. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «ВВВ+»-тен «ВВВ-»-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, не Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBBB+»-тен «kzBBB-»-ке рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар микроқаржы ұйымы баланста ұстайтын секьюритилендіру позициялары |  | 100 |  |
| 51. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «ВВ-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент-банктеріне не Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «ВВ+»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банкіне ашылған корреспонденттік шоттар бойынша талаптар |  | 100 |  |
| 52. | IV тәуекел тобына кірген активтер бойынша есептелген сыйақы |  | 100 |  |
| 53. | Төлемдер бойынша есеп айырысулар |  | 100 |  |
| 54. | Негізгі қаражат |  | 100 |  |
| 55. | Материалдық қор |  | 100 |  |
| 56. | Сыйақы мен шығыстар сомасын алдын ала төлеу |  | 100 |  |
| V топ | | | | |
| 57. | Жеке тұлғаларға берілген микрокредиттер, оның ішінде «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – Заң) 4-бабы 3-1-тармағына сәйкес микрокредит сомасын толығымен жабатын, кепілмен қамтамасыз етілген, кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алуға берілген микрокредиттер |  | 150 |  |
| 58. | Жеке тұлғаларға кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алуға берілген кепілсіз микрокредиттер |  | 200 |  |
| 59. | Заңның 4-бабы 3-1-тармағына сәйкес берілген кепілсіз микрокредиттер |  | 500 |  |
| 60. | Жасанды интеллект, блокчейн және басқа да инновациялық технологиялар пайдаланыла отырып, қаржылық және (немесе) төлем қызметтерін көрсету мүмкіндігін беру бойынша қызметтер көрсететін, интернет арқылы ақпараттық жүйе пайдаланыла отырып, қаржы ұйымдары немесе эмитенттер мен қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар арасында қаржылық қызметтер көрсету жөнінде мәмілелер жасау мүмкіндігін беру бойынша қызметтер көрсететін, ұйымдарды  қаржы ұйымдарының қызметінде, оның ішінде олардың қызметін автоматтандыру үшін пайдаланылатын бағдарламалық қамтылымды әзірлеуді, өткізуді, қолдап отыруды жүзеге асыратын ұйымдардың (Қазақстан Республикасының резиденттері және бейрезиденттері) меншікті капитал мөлшерінің 15 (он бес) пайызынан аспайтын акцияларға (жарғы капиталындағы қатысу үлесі) инвестициялар |  | 150 |  |
| 61. | Жасанды интеллект, блокчейн және басқа да инновациялық технологиялар пайдаланыла отырып, қаржылық және (немесе) төлем қызметтерін көрсету мүмкіндігін беру бойынша қызметтер көрсететін, интернет желісі арқылы ақпараттық жүйе пайдаланыла отырып, қаржы ұйымдары немесе эмитенттер мен қаржылық қызметтерді тұтынушылар арасында қаржылық қызметтер көрсету жөнінде мәмілелер жасау мүмкіндігін беру бойынша қызметтер көрсететін, қаржы ұйымдарының қызметінде, оның ішінде олардың қызметін автоматтандыру үшін пайдаланылатын бағдарламалық қамтылымды әзірлеуді, өткізуді, қолдауды жүзеге асыратын ұйымдардың (Қазақстан Республикасының резиденттері мен бейрезиденттерінің) акцияларына (жарғылық капиталға қатысу үлесі) меншікті капиталының шамасынан 15 (он бес) пайыздан аспайтын инвестициялары |  | 1250 |  |
| 62. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «В-»-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бірiнiң осыған ұқсас деңгейдегі рейтингi бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар |  | 150 |  |
| 63. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «В-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бірiнiң осыған ұқсас деңгейдегі рейтингi бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар |  | 150 |  |
| 64. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «ВВ-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бірiнiң осыған ұқсас деңгейдегі рейтингi бар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ Қазақстан Республикасының бейрезидент- ұйымдарындағы салымдар |  | 150 |  |
| 65. | Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент-ұйымдарындағы салымдар |  | 150 |  |
| 1) Андорра Князьдігі; |  | 150 |  |
| 2) Америка Құрама Штаттары (Америкалық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико достастығы аумақтары бөлiгiнде ғана); |  | 150 |  |
| 3) Антигуа және Барбуда мемлекеті; |  | 150 |  |
| 4) Багам аралдары достастығы; |  | 150 |  |
| 5) Барбадос мемлекеті; |  | 150 |  |
| 6) Бахрейн мемлекеті; |  | 150 |  |
| 7) Белиз мемлекеті; |  | 150 |  |
| 8) Бруней Даруссалам мемлекеті; |  | 150 |  |
| 9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласы аумағы бөлігінде ғана); |  | 150 |  |
| 10) Вануату Республикасы; |  | 150 |  |
| 11) Гватемала Республикасы; |  | 150 |  |
| 12) Гренада мемлекеті; |  | 150 |  |
| 13) Джибути Республикасы; |  | 150 |  |
| 14) Доминикан Республикасы; |  | 150 |  |
| 15) Жаңа Зеландия (Кука және Ниуэ аралдары аумағы бөлігінде ғана); |  | 150 |  |
| 16) Индонезия Республикасы; |  | 150 |  |
| 17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлiгiнде ғана); |  | 150 |  |
| 18) Кипр Республикасы; |  | 150 |  |
| 19) Комор Аралдары Федералды Ислам Республикасы; |  | 150 |  |
| 20) Коста-Рика Республикасы; |  | 150 |  |
| 21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкiмшiлiк аудандарының аумақтары бөлiгiнде ғана); |  | 150 |  |
| 22) Либерия Республикасы; |  | 150 |  |
| 23) Лихтенштейн Князьдігі; |  | 150 |  |
| 24) Маврикий Республикасы; |  | 150 |  |
| 25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлiгiнде ғана); |  | 150 |  |
| 26) Мальдив Республикасы; |  | 150 |  |
| 27) Мальта Республикасы; |  | 150 |  |
| 28) Маршалл аралдары Республикасы; |  | 150 |  |
| 29) Монако Князьдігі; |  | 150 |  |
| 30) Мьянма Одағы; |  | 150 |  |
| 31) Науру Республикасы; |  | 150 |  |
| 32) Нидерланды (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелдi аумақтары бөлiгiнде ғана); |  | 150 |  |
| 33) Нигерия Федеративтiк Республикасы; |  | 150 |  |
| 34) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана); |  | 150 |  |
| 35) Палау Республикасы; |  | 150 |  |
| 36) Панама Республикасы; |  | 150 |  |
| 37) Самоа Тәуелсiз мемлекетi; |  | 150 |  |
| 38) Сейшел аралдары Республикасы; |  | 150 |  |
| 39) Сент-Винсент және Гренадин мемлекетi; |  | 150 |  |
| 40) Сент-Китс және Невис Федерациясы; |  | 150 |  |
| 41) Сент-Люсия мемлекеті; |  | 150 |  |
| 42) Тонга Корольдiгi; |  | 150 |  |
| 43) Ұлыбритания және Солтүстiк Ирландия Бiрiккен Корольдiгi (мынадай аумақтар бөлiгiнде ғана): |  | 150 |  |
| Ангилья аралдары; |  | 150 |  |
| Бермуд аралдары; |  | 150 |  |
| Британдық Виргин аралдары; |  | 150 |  |
| Гибралтар; |  | 150 |  |
| Кайман аралдары; |  | 150 |  |
| Монтсеррат аралы; |  | 150 |  |
| Теркс және Кайкос аралдары; |  | 150 |  |
| Мэн аралы; |  | 150 |  |
| Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары); |  | 150 |  |
| 44) Филиппин Республикасы; |  | 150 |  |
| 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы |  | 150 |  |
| 66. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «ВВ-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-ұйымдарының және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент-ұйымдардың дебиторлық берешегі |  | 150 |  |
| 67. | Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент-ұйымдарының дебиторлық берешегі: |  | 150 |  |
| 68. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «В-»-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған бағалы қағаздар |  | 150 |  |
| 69. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «ВВ-»-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар |  | 150 |  |
| 70. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «В-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар |  | 150 |  |
| 71. | Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің «ВВ-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-ұйымдары және тиісті рейтингтік бағасы жоқ Қазақстан Республикасының бейрезидент-ұйымдары шығарған бағалы қағаздар |  | 150 |  |
| 72. | Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент-ұйымдары шығарған бағалы қағаздар: |  | 150 |  |
| 73. | Микроқаржы ұйымы баланста ұстап тұратын және Standard & Poor’s (Стандард энд Пурс) агенттігінің «ВВ+»-тен «ВВ-» -ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor’s (Стандард энд Пурс) агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBB+»-тен «kzBB-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары |  | 350 |  |
| 74. | Тәуекелдің V тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы |  | 150 |  |
| 75. | Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтер жиынтығы |  | х |  |

Атауы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Мекенжайы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефоны \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Электрондық пошта мекенжайы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Орындаушы\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

тегі, аты және әкесінің аты (ол бар болса)   қолы, телефоны

Басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам

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

      тегі, аты және әкесінің аты (ол бар болса)                          қолы

Күні 20\_\_ жылғы «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Кредиттік тәуекел ескеріле

отырып сараланған активтердің

талдамасы туралы есеп

нысанына қосымша

**Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған   
активтердің талдамасы туралы есеп**

**(индексі – PN-2, кезеңділігі – ай сайын)**

**әкімшілік деректер нысанын толтыру бойынша түсіндірме**

**1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірмеде «Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің талдамасы туралы есеп» әкімшілік деректер нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптар айқындалады.

1. Нысан «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабы екінші бөлігінің 65-2) тармақшасына, «Мемлекеттік статистика туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 16-бабы   
   3-тармағының 2) тармақшасына және «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – Заң) 27-бабы екінші бөлігінің   
   1) тармақшасына сәйкес әзірленді.
2. Нысанды ай сайын микроқаржы ұйымы толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома   
   1000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.
3. Нысанға басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы қол қояды.

**2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

1. Нысанды толтыру кезінде Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 19629 болып тіркелген «Пруденциялық нормативтердi және микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның сақтауы мiндеттi өзге де нормалар мен лимиттердi, оларды есептеу әдістемесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының   
   2019 жылғы 14 қарашадағы № 192 қаулысымен бекітілген Пруденциялық нормативтер және микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның сақтауы мiндеттi өзге де нормалар мен лимиттер, оларды есептеу әдістемесіне (бұдан әрі – Пруденциялық нормативтер) сәйкес есептелген мәліметтер көрсетіледі.

6. 3-бағанда кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланатын, Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 16858 болып тіркелген, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы   
27 наурыздағы № 62 қаулысымен бекітілген Берілген микрокредиттер бойынша активтер мен шартты міндеттемелерді сыныптауды жүзеге асыру, берілген микрокредиттер бойынша активтерді күмәнді және үмітсізге жатқызу, сондай-ақ оларға қарсы провизиялар (резервтер) құру қағидаларына сәйкес қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) шегергендегі баланстық құн бойынша активтердің сомасы көрсетіледі.

7. 4-бағанда Пруденциялық нормативтерге қосымшаға сәйкес Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған микроқаржы ұйымы активтерінің кестесіне сәйкес активтердің әрбір тобы үшін пайыздық тәуекел дәрежесі көрсетіледі.

1. 5-бағанда активтер сомасы (3-баған) мен пайызбен көрсетілген тәуекел дәрежесінің (4-баған) көбейтіндісіне тең сома көрсетіледі.
2. 25, 40, 57-жолдарда микрокредиттер Заңның 4-бабының   
   3-1-тармағына сәйкес берілген, кепілмен қамтамасыз етілген микрокредиттер есепке алынбай көрсетіледі.
3. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан толтырылмай ұсынылады.

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

202\_жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_

№ \_\_ қаулысына

4-қосымша

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

2019 жылғы 28 қарашадағы

№ 224 қаулысына

3-қосымша

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан**

Қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалына

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған

**Бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің**

**талдамасы туралы есеп**

Әкімшілік деректер нысанының индексі: R\_MRZ\_1

Кезеңділігі: ай сайын

Есепті кезеңі: 20\_\_\_жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ жағдай бойынша

Ақпаратты ұсынатын тұлғалар тобы: микроқаржы ұйымы

Әкімшілік деректер нысанын ұсыну мерзімі: есепті айдан кейінгі айдың 25 (жиырма бесінші) күнінен кешіктірмей, ай сайын

Нысан

**Кесте. Бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің талдамасы туралы есеп**

(мың теңгемен)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Қарыз алушының атауы | Жеке сәйкестендіру нөмірі, бизнес-сәйкестендіру нөмірі | Қарыз (микрокредит) бойынша талаптар сомасы | | | | Нақты құрылған провизиялар сомасының барлығы | Баланстық құны | Міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету | |
| Негізгі борыш | Негізгі борыш | Активті тану өлшемшарттарына сәйкес келген жағдайда тұрақсыздық айыбы (айыппұл және өсімпұл) | Дисконт (сыйлықақы) | Лондон бағалы металдар нарығының қауымдастығы (London billion market association) қабылдаған халықаралық сапа стандарттарына сәйкес келетін және осы қауымдастықтың құжаттарында «Лондондық сапалы өнім беру» («London good delivery») стандарты ретінде белгіленген аффинирленген бағалы металдар | Стандард энд Пурс (Standard & Poor’s) рейтингтік агенттігінің «А»-дан төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктері |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Барлығы: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

кестенің жалғасы:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Есепті кезеңде қарыз (микрокредит) бойынша баланстан есептен шығару | | | Дебиторлық берешек бойынша талаптар сомасы | | | Бір қарыз алушының микроқаржы ұйымының алдындағы жиынтық берешегі  (микроқаржы ұйымының балансынан есептен шығарылған берешекті қоса алғанда) |
| Негізгі борыш | Есептелген сыйақы | Активті тану өлшемшарттарына сәйкес келген жағдайда тұрақсыздық айыбы (айыппұлдар және өсімпұлдар) | Дебиторлық берешек | Нақты құрылған провизиялар сомасының барлығы | Баланстық құны |
| 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
|  |  |  |  |  |  |  |

Атауы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Мекенжайы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

Электрондық пошта мекенжайы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Орындаушы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

тегі, аты және әкесінің аты (ол бар болса) қолы, телефон

Басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам

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

тегі, аты және әкесінің аты (ол бар болса) қолы

Күні 20\_\_ жылғы «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің

ең жоғары мөлшерінің талдамасы

туралы есептің нысанына

қосымша

**«Бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің**

**талдамасы туралы есеп»**

**(индексі –** R\_MRZ\_1**, кезеңділігі – ай сайын)**

**әкімшілік деректер нысанын толтыру бойынша түсіндірме**

**1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірмеде «Бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің талдамасы туралы есеп» әкімшілік деректер нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптар айқындалады.

2. Нысан «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабы екінші бөлігінің 65-2) тармақшасына, «Мемлекеттік статистика туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 16-бабы   
3-тармағының 2) тармақшасына және «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 27-бабы екінші бөлігінің 1) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды микроқаржы ұйымы ай сайын толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы қол қояды.

**2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

5. Нысанда басқа қарыз алушылармен салыстырғанда есепті күні ең жоғары жиынтық берешегі бар бір қарыз алушы бойынша микроқаржы ұйымының деректері көрсетіледі.

6. Егер есепті күні бірнеше қарыз алушы бойынша ең жоғары жиынтық берешек бірдей шаманы құрайтын болса, онда Нысанда осы қарыз алушылардың біреуі (кез келгені) бойынша ғана деректер көрсетіледі.

7. Нысанды толтыру кезінде Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 19629 болып тіркелген «Пруденциялық нормативтерді және микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның сақтауы мiндеттi өзге де нормалар мен лимиттердi, оларды есептеу әдістемесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 14 қарашадағы № 192 қаулысымен бекітілген Пруденциялық нормативтер және микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның сақтауы мiндеттi өзге де нормалар мен лимиттер, оларды есептеу әдістемесіне сәйкес есептелген мәліметтер көрсетіледі.

8. Нысанның 5 және 13-бағандарында есептелген, бірақ өтелмеген (алынбаған) сыйақы сомасы көрсетіледі.

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

202\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_

№ \_\_ қаулысына

5-қосымша

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

2019 жылғы 28 қарашадағы

№ 224 қаулысына

4-қосымша

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған** **нысан**

Қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалына

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған

Жарғылық және меншікті капиталдар туралы, сондай-ақ левередж коэффициенті туралы есеп

Әкімшілік деректер нысанының индексі: USK-K3

Кезеңділігі: тоқсан сайын

Есепті кезеңі: 20\_\_ жылғы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ жағдай бойынша

Ақпарат ұсынатын тұлғалар тобы: кредиттік серіктестік

Әкімшілік деректер нысанын ұсыну мерзімі: есепті тоқсаннан кейінгі айдың 25 (жиырма бесінші) күнінен кешіктірмей, тоқсан сайын

Нысан

**Кесте. Жарғылық және меншікті капиталдар туралы, сондай-ақ левередж коэффициенті туралы есеп**

(мың теңгемен)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Баптардың атауы | Сомасы |
| 1 | 2 | 3 |
|  | Төленген жарғылық капитал |  |
|  | Қосымша капитал |  |
|  | Өткен жылдардың бөлінбеген таза пайдасы (зияны) |  |
|  | Өткен жылдардың таза кірісі есебінен қалыптасқан қорлар, резервтер |  |
|  | Есепті кезеңнің бөлінбеген таза пайдасы (зияны) |  |
|  | Негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау |  |
|  | Қазақстан Республикасының резидент және бейрезидент заңды тұлғалары (Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы ақпарат алмасу жөнінде міндеттемелер қабылдамаған оффшорлық аумақтар тізбесіне жатқызған мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғаларды қоспағанда) алдындағы қамтамасыз етілмеген міндеттеме түріндегі реттелген борыш |  |
|  | Негізгі қызмет мақсаты үшін сатып алынған лицензиялық бағдарламалық қамтамасыз етуді қоспағанда, материалдық емес активтер |  |
|  | Заңды тұлғалардың акцияларына немесе жарғылық капиталына қатысу үлесіне инвестициялар |  |
|  | Есептік меншікті капитал |  |
|  | Жиынтық міндеттемелер |  |
|  | Кредиттік серіктестіктің ұлттық басқарушы холдингтердің және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдинг еншілес ұйымдарының алдындағы міндеттемелері |  |
|  | k3 левередж коэффициенті |  |

Атауы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Мекенжайы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефоны \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Электрондық пошта мекенжайы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Орындаушы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

тегі, аты және әкесінің аты (ол бар болса) қолы, телефоны

Басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам

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

тегі, аты және әкесінің аты (ол бар болса) қолы, телефоны

Күні 20\_\_ жылғы «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Жарғылық және меншікті капиталдар

туралы, сондай-ақ левередж коэффициенті

туралы есептің нысанына

қосымша

Жарғылық және меншікті капиталдар туралы, сондай-ақ левередж коэффициенті туралы есеп (индекс - USK-K3, кезеңділігі – тоқсан сайын)

әкімшілік деректер нысанын толтыру бойынша түсіндірме

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірмеде «Жарғылық және меншікті капиталдар туралы, сондай-ақ левередж коэффициенті туралы есеп» әкімшілік деректер нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптар айқындалады.
2. Нысан «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабы екінші бөлігінің 65-2) тармақшасына, «Мемлекеттік статистика туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 16-бабы   
   3-тармағының 2) тармақшасына және «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 27-бабы екінші бөлігінің 1) тармақшасына сәйкес әзірленді.
3. Кредиттік серіктестік Нысанды тоқсан сайын толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома   
   1000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.
4. Нысанға басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

1. Нысанның 13-жолында үтірден кейін үш таңбалы мән көрсетіледі.

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

202\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_

№ \_\_ қаулысына

6-қосымша

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

2019 жылғы 28 қарашадағы

№ 224 қаулысына

5-қосымша

Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтерді және сақталуы міндетті өзге де нормаларды және лимиттерді орындауы туралы есептілікті ұсыну

қағидалары

1. Осы Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтерді және сақталуы міндетті өзге де нормаларды және лимиттерді орындауы туралы есептілікті ұсыну қағидалары «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының   
   15-бабы екінші бөлігінің 65-2) тармақшасына, «Мемлекеттік статистика туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 16-бабы 3-тармағының 2) тармақшасына және «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 27-бабы екінші бөлігінің 1) тармақшасына сәйкес әзірленді және микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның (бұдан әрі – Ұйым) пруденциялық нормативтерді және сақталуы міндетті өзге де нормаларды және лимиттерді орындауы туралы есептілікті оның орналасқан жері бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалына (бұдан әрі – Ұлттық Банктің филиалы) ұсыну тәртібін айқындайды.
2. Ұйым есептілікті «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің веб-порталы» ақпараттық жүйесін пайдалану арқылы электрондық түрде ұсынады.
3. Есептіліктегі деректердің толықтығы мен дұрыстығын Ұйымның басшысы немесе есепке қол қою жөніндегі функция жүктелген адам қамтамасыз етеді.
4. Микроқаржылық ұйым есепті айдан кейінгі айдың 25 (жиырма бесінші) күнінен кешіктірмей, ай сайын Ұлттық Банктің филиалына осы қаулының   
   1-тармағы 2) – 4) тармақшаларында көзделген есептілікті электрондық форматта ұсынады.
5. Кредиттік серіктестік есепті тоқсаннан кейінгі айдың 25 (жиырма бесі) күнінен кешіктірмей, тоқсан сайын Ұлттық Банктің филиалына осы қаулының   
   1-тармағының 5) тармақшасында көзделген есептілікті электрондық форматта ұсынады.
6. Есептіліктегі деректер Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы – теңгемен көрсетіледі.
7. Ұйымның басшысы немесе есепке қол қою жөніндегі функция жүктелген адам және орындаушы электрондық цифрлық қолтаңба арқылы қол қойған есептілік электрондық форматта сақталады.