



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

У К А З А Н И Е

« 11 » сентября 2019 г.

№ 5253-У



**Об установлении методики определения
собственных средств (капитала) микрофинансовой компании**

Настоящее Указание на основании пункта 5⁵ части 4 статьи 14 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2011, № 27, ст. 3880; № 49, ст. 7040; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683, ст. 6695; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 27; № 27, ст. 4163, ст. 4225; 2017, № 18, ст. 2669; № 31, ст. 4830; 2018, № 18, ст. 2560, № 53, ст. 8440, ст. 8463, ст. 8480; 2019, № 31, ст. 4430) устанавливает методику определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании.

1. Собственные средства (капитал) микрофинансовой компании должны определяться как разница между финансовыми активами микрофинансовой компании, указанными в пункте 2 настоящего Указания, и обязательствами микрофинансовой компании, указанными в пункте 4 настоящего Указания.

В целях определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании финансовые активы и обязательства микрофинансовой компании должны рассчитываться на основании данных отчетности и остатков по счетам бухгалтерского учета (приложение 1 к настоящему Указанию) на расчетную дату. Рекомендуемый образец формы для определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании приведен в приложении 2 к настоящему Указанию.

2. В состав финансовых активов микрофинансовой компании, принимаемых для определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании, должны включаться финансовые активы, указанные в настоящем пункте, за исключением финансовых активов, указанных в пункте 3 настоящего Указания:

2.1. денежные средства и их эквиваленты;

2.2. требования по основному долгу, начисленным процентам, иным платежам в пользу микрофинансовой компании, а также неустойке (штрафу, пене) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по договорам займа (микрозайма) (далее – требования по договорам займа (микрозайма) за вычетом резервов на возможные потери по займам по указанным требованиям, рассчитанных в порядке, установленном Указанием Банка России от 28 июня 2016 года № 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 июля 2016 года № 43023, 6 июля 2017 года № 47310;

2.3. денежные средства, размещенные по договорам банковского вклада (депозита), заключенным с кредитными организациями;

2.4. ценные бумаги:

государственные ценные бумаги Российской Федерации;

облигации российских эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечено государственной гарантией Российской Федерации, а также

облигации российских эмитентов (за исключением структурных облигаций), включенные в котировальный список первого (высшего) уровня российской биржи или в основной (официальный) список иностранной биржи, включенной в перечень бирж, утвержденный Указанием Банка России от 28 января 2016 года № 3949-У «Об утверждении перечня иностранных бирж, прохождение процедуры листинга на которых является обязательным условием для принятия российской биржей решения о допуске ценных бумаг иностранных эмитентов к организованным торгам, а также условием для непроведения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, идентификации бенефициарных владельцев иностранных организаций, чьи ценные бумаги прошли процедуру листинга на таких биржах», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 марта 2016 года № 41340 (далее – Указание Банка России № 3949-У);

акции российских эмитентов (за исключением обыкновенных акций (долей) кредитных организаций и некредитных финансовых организаций), являющихся публичными акционерными обществами, а также депозитарные расписки на них, включенные в котировальный список первого (высшего) уровня российской биржи или в основной (официальный) список иностранной биржи, включенной в перечень бирж, утвержденный Указанием Банка России № 3949-У.

3. В состав финансовых активов микрофинансовой компании, принимаемых для определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании, указанных в подпунктах 2.1, 2.3, 2.4 пункта 2 настоящего Указания, не должны включаться:

финансовые активы, на которые наложен арест или распоряжение которыми ограничено на основании решения органа государственной власти;

финансовые активы, срок исполнения обязательств по возврату которых нарушен;

финансовые активы, полученные от третьих лиц за счет денежных средств и (или) имущества, предоставленных прямо или косвенно микрофинансовой компанией таким третьим лицам;

субординированные облигационные займы и вклады (депозиты).

3.1. В состав финансовых активов микрофинансовой компании, принимаемых для определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании, указанных в подпункте 2.2 пункта 2 настоящего Указания, не должны включаться требования по:

договорам займа (микрозайма), по условиям которых срок первого платежа наступает не ранее чем через 6 месяцев с даты заключения договора займа (микрозайма);

договорам займа (микрозайма), заключенным с физическими лицами, в отношении которых введена процедура банкротства в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);

договорам займа (микрозайма), заключенным с юридическими лицами, которые находятся в процессе ликвидации или в отношении которых введена процедура банкротства в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);

договорам займа (микрозайма), права требования по которым приобретены микрофинансовой компанией у третьих лиц;

договорам займа (микрозайма), выданным за счет финансовых активов микрофинансовой компании, полученных от третьих лиц за счет денежных средств и (или) имущества, предоставленных прямо или косвенно микрофинансовой компанией таким третьим лицам;

субординированным займам (микрозаймам).

4. В состав обязательств микрофинансовой компании, принимаемых для определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании, должны включаться все обязательства микрофинансовой компании, за

исключением обязательств по договору аренды на срок более 12 месяцев, признаваемых в соответствии с Положением Банка России от 22 марта 2018 года № 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50781, 3 декабря 2018 года № 52844 (далее соответственно – Положение Банка России № 635-П, обязательство микрофинансовой компании по договору аренды на срок более 12 месяцев).

Обязательство микрофинансовой компании по договору аренды на срок более 12 месяцев должно включаться в состав обязательств микрофинансовой компании, принимаемых для определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании, в размере превышения суммы обязательства над стоимостью актива в форме права пользования, признаваемого в соответствии с Положением Банка России № 635-П, по указанному договору аренды.

5. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 30 августа 2019 года № 22) вступает в силу по истечении 90 дней после дня его официального опубликования.

6. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 9 июня 2016 года № 4037-У «Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 июля 2016 года № 42801;

Указание Банка России от 13 июня 2017 года № 4407-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 9 июня 2016 года № 4037-У «Об установлении методики определения собственных средств (капитала)

микрофинансовой компании», зарегистрированное Министерством юстиции
Российской Федерации 6 июля 2017 года № 47311.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 11 сентября 2019 года № 5253-У
«Об установлении методики
определения собственных средств
(капитала) микрофинансовой
компании»

Данные отчетности и счета бухгалтерского учета, используемые при расчете
финансовых активов и обязательств микрофинансовой компании в целях
определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании¹

№ п/п	Наименование показателя	Расчет финансовых активов и обязательств микрофинансовой компании
1	2	3
1	Денежные средства и их эквиваленты ²	+ 20202 «Касса организации» + 20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» + 20209 «Денежные средства в пути» + 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» + 20502 «Расчетные счета в банках-нерезидентах» – 20505 «Резервы под обесценение по денежным средствам на расчетных счетах в кредитных организациях» – 20506 «Резервы под обесценение по денежным средствам на расчетных счетах в банках-нерезидентах» + 20802 «Чековые книжки»

¹ Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании, составляемый и представляемый в соответствии с Указанием Банка России от 24 мая 2017 года № 4383-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения микрофинансовой компании», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 июля 2017 года № 47512, по состоянию на последнюю отчетную дату.

План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, установленный приложением 1 к Положению Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 7 октября 2015 года № 39197, 28 декабря 2016 года № 45012, 16 апреля 2018 года № 50777, 24 мая 2019 года № 54722.

² В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044.

		<p>+ 47423 «Требования по прочим финансовым операциям» (в части суммы средств микрофинансовой компании, классифицированных в качестве денежных средств и их эквивалентов, находящейся у оператора по переводу денежных средств не на банковском счете микрофинансовой компании)</p> <p>В части депозитов, классифицированных в качестве денежных средств и их эквивалентов:</p> <p>+ 20601 «Депозиты в кредитных организациях» + 20602 «Депозиты в банках-нерезидентах» + 20603 «Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях» + 20604 «Начисленные проценты по депозитам в банках-нерезидентах» – 20605 «Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в кредитных организациях» – 20606 «Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в банках-нерезидентах» + 20607 «Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в кредитных организациях» + 20608 «Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в банках-нерезидентах» + 20609 «Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в кредитных организациях» + 20610 «Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах» – 20611 «Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в кредитных организациях» – 20612 «Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах» – 20613 «Расчеты по процентам по депозитам в кредитных организациях» – 20614 «Расчеты по процентам по депозитам в банках-нерезидентах» – 20615 «Резервы под обесценение по депозитам в кредитных организациях» – 20616 «Резервы под обесценение по депозитам в банках-нерезидентах» + 20617 «Переоценка, увеличивающая стоимость депозитов в кредитных организациях» + 20618 «Переоценка, увеличивающая стоимость депозитов в банках-нерезидентах» – 20619 «Переоценка, уменьшающая стоимость депозитов в кредитных организациях» – 20620 «Переоценка, уменьшающая стоимость депозитов в банках-нерезидентах»</p> <p>В соответствии с пунктом 3 настоящего Указания: – денежные средства и их эквиваленты, на которые наложен арест или распоряжение которыми ограничено на основании</p>
--	--	--

		<p>решения органа государственной власти;</p> <ul style="list-style-type: none"> – денежные средства и их эквиваленты, срок исполнения обязательств по возврату которых нарушен; – денежные средства и их эквиваленты, полученные от третьих лиц за счет денежных средств и (или) имущества, предоставленных прямо или косвенно микрофинансовой компанией таким третьим лицам; – денежные средства и их эквиваленты по договорам субординированного вклада (депозита)
2.	<p>Требования по основному долгу, начисленным процентам, иным платежам в пользу микрофинансовой компании, а также неустойке (штрафу, пене) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по договорам микрозайма (далее – требования по договору микрозайма)</p>	<ul style="list-style-type: none"> + 48701 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам» + 48801 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам» + 49101 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам – нерезидентам» + 49201 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам – нерезидентам» + 49401 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные индивидуальным предпринимателям» <ul style="list-style-type: none"> + 48702 «Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам» + 48703 «Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам» – 48704 «Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам» – 48709 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам» <ul style="list-style-type: none"> + 48802 «Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам» + 48803 «Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам» – 48804 «Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам» – 48809 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам» <ul style="list-style-type: none"> + 49102 «Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам» + 49103 «Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам» – 49104 «Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам»

		<p>– 49109 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам»</p> <p>+ 49202 «Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам»</p> <p>+ 49203 «Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам»</p> <p>– 49204 «Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам»</p> <p>– 49209 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам»</p> <p>+ 49402 «Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям»</p> <p>+ 49403 «Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям»</p> <p>– 49404 «Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям»</p> <p>– 49409 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям»</p> <p>+ 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»</p> <p>– величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям по договорам микрозайма в соответствии с Указанием Банка России от 28 июня 2016 года № 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 июля 2016 года № 43023 (далее – Указание Банка России № 4054-У), отраженная в отчете о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании, составляемом и представляемом в соответствии с Указанием Банка России от 24 мая 2017 года № 4383-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения микрофинансовой компании», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 июля 2017 года № 47512 (далее – Указание Банка России № 4383-У), по состоянию на последнюю отчетную дату</p>
--	--	--

		<p>В соответствии с подпунктом 3.1 пункта 3 настоящего Указания:</p> <ul style="list-style-type: none"> – требования по договорам микрозайма, по условиям которых срок первого платежа наступает не ранее чем через шесть месяцев с даты заключения договора микрозайма; – требования по договорам микрозайма, заключенным с физическими лицами, в отношении которых введена процедура банкротства в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве); – требования по договорам микрозайма, заключенным с юридическими лицами, которые находятся в процессе ликвидации или в отношении которых введена процедура банкротства в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве); – требования по договорам микрозайма, права требования по которым приобретены микрофинансовой компанией у третьих лиц; – требования по договорам микрозайма, выданным за счет финансовых активов микрофинансовой компании, полученных от третьих лиц за счет денежных средств и (или) имущества, предоставленных прямо или косвенно микрофинансовой компанией таким третьим лицам; – требования по договорам субординированного микрозайма
3.	<p>Требования по основному долгу, начисленным процентам, иным платежам в пользу микрофинансовой компании, а также неустойке (штрафу, пене) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по договорам займа (за исключением договоров микрозайма) (далее – требования по договору займа)</p>	<ul style="list-style-type: none"> + 48501 «Займы, выданные юридическим лицам» + 48601 «Займы, выданные физическим лицам» + 48901 «Займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам» + 49001 «Займы, выданные физическим лицам – нерезидентам» + 49301 «Займы, выданные индивидуальным предпринимателям» + 48502 «Начисленные проценты по займам, выданным юридическим лицам» + 48503 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным юридическим лицам» – 48504 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным юридическим лицам» – 48509 «Расчеты по процентам по займам, выданным юридическим лицам» + 48602 «Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам» + 48603 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам» – 48604 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам» – 48609 «Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам» + 48902 «Начисленные проценты по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам» + 48903 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам»

		<p>– 48904 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам»</p> <p>– 48909 «Расчеты по процентам по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам»</p> <p>+ 49002 «Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам»</p> <p>+ 49003 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам»</p> <p>– 49004 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам»</p> <p>– 49009 «Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам»</p> <p>+ 49302 «Начисленные проценты по займам, выданным индивидуальным предпринимателям»</p> <p>+ 49303 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным индивидуальным предпринимателям»</p> <p>– 49304 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным индивидуальным предпринимателям»</p> <p>– 49309 «Расчеты по процентам по займам, выданным индивидуальным предпринимателям»</p> <p>+ 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»</p> <p>– величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям по договорам займа в соответствии с Указанием Банка России № 4054-У, отраженная в отчете о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании, составляемом и представляемом в соответствии с Указанием Банка России № 4383-У, по состоянию на последнюю отчетную дату</p> <p>В соответствии с подпунктом 3.1 пункта 3 настоящего Указания:</p> <p>– требования по договорам займа, по условиям которых срок первого платежа наступает не ранее чем через шесть месяцев с даты заключения договора займа;</p> <p>– требования по договорам займа, заключенным с физическими лицами, в отношении которых введена процедура банкротства в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);</p> <p>– требования по договорам займа, заключенным с юридическими лицами, которые находятся в процессе ликвидации или в отношении которых введена процедура банкротства в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)</p> <p>– требования по договорам займа, права требования по которым приобретены микрофинансовой компанией у третьих лиц;</p> <p>– требования по договорам займа, выданным за счет финансовых активов микрофинансовой компании, полученных от третьих лиц за счет денежных средств и (или) имущества, предоставленных прямо или косвенно микрофинансовой компанией таким третьим лицам;</p>
--	--	--

		– требования по договорам субординированного займа
4.	Денежные средства, размещенные по договорам банковского вклада (депозита), заключенным с кредитными организациями	<p>+ 20315 «Депозитные счета в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях»</p> <p>+ 20316 «Депозитные счета в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах»</p> <p>– 20321 «Резервы под обесценение» (в части резервов, сформированных по депозитным счетам)</p> <p>+ 20322 «Проценты на депозитные счета в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях»</p> <p>+ 20323 «Проценты на депозитные счета в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах»</p> <p>+ 20324 «Корректировки, увеличивающие стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях»</p> <p>– 20325 «Корректировки, уменьшающие стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях»</p> <p>+ 20326 «Корректировки, увеличивающие стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах»</p> <p>– 20327 «Корректировки, уменьшающие стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах»</p> <p>+ 20328 «Переоценка, увеличивающая стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях»</p> <p>– 20329 «Переоценка, уменьшающая стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах»</p> <p>+ 20330 «Переоценка, увеличивающая стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах»</p> <p>– 20331 «Переоценка, уменьшающая стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах»</p> <p>В части депозитов, не классифицированных в качестве денежных средств и их эквивалентов:</p> <p>+ 20601 «Депозиты в кредитных организациях»</p> <p>+ 20602 «Депозиты в банках-нерезидентах»</p> <p>+ 20603 «Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях»</p> <p>+ 20604 «Начисленные проценты по депозитам в банках-нерезидентах»</p> <p>– 20605 «Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в кредитных организациях»</p> <p>– 20606 «Начисленные расходы, связанные с размещением</p>

		<p>депозитов в банках-нерезидентах» + 20607 «Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в кредитных организациях» + 20608 «Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в банках-нерезидентах» + 20609 «Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в кредитных организациях» + 20610 «Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах» – 20611 «Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в кредитных организациях» – 20612 «Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах» – 20613 «Расчеты по процентам по депозитам в кредитных организациях» – 20614 «Расчеты по процентам по депозитам в банках-нерезидентах» – 20615 «Резервы под обесценение по депозитам в кредитных организациях» – 20616 «Резервы под обесценение по депозитам в банках-нерезидентах» + 20617 «Переоценка, увеличивающая стоимость депозитов в кредитных организациях» + 20618 «Переоценка, увеличивающая стоимость депозитов в банках-нерезидентах» – 20619 «Переоценка, уменьшающая стоимость депозитов в кредитных организациях» – 20620 «Переоценка, уменьшающая стоимость депозитов в банках-нерезидентах»</p> <p>В соответствии с пунктом 3 настоящего Указания: – денежные средства, размещенные по договорам банковского вклада (депозита), заключенным с кредитными организациями, на которые наложен арест или распоряжение которыми ограничено на основании решения органа государственной власти; – денежные средства, размещенные по договорам банковского вклада (депозита), заключенным с кредитными организациями, срок исполнения обязательств по возврату которых нарушен; – денежные средства, размещенные по договорам банковского вклада (депозита), заключенным с кредитными организациями, полученные от третьих лиц за счет денежных средств и (или) имущества, предоставленных прямо или косвенно микрофинансовой компанией таким третьим лицам; – денежные средства, размещенные по договорам субординированного вклада (депозита), заключенным с кредитными организациями</p>
5.	Ценные бумаги	<p>В части государственных ценных бумаг Российской Федерации: + 50104 «Долговые ценные бумаги Российской Федерации»</p>

		<ul style="list-style-type: none"> – 50122 «Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации – отрицательные разницы» + 50131 «Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации – положительные разницы» + 50150 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации» – 50151 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации» + 50205 «Долговые ценные бумаги Российской Федерации» – 50222 «Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации – отрицательные разницы» + 50231 «Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации – положительные разницы» – 50240 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг Российской Федерации» + 50250 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации» – 50251 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации» + 50305 «Долговые ценные бумаги Российской Федерации» – 50320 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг Российской Федерации» + 50350 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации» – 50351 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации» + 50411 «Долговые ценные бумаги (кроме векселей) Российской Федерации» – 50419 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей) Российской Федерации» + 50450 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) Российской Федерации» – 50451 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) Российской Федерации» <p>В части облигаций российских эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечено государственной гарантией Российской Федерации, а также облигаций российских эмитентов (за исключением структурных облигаций), включенных в котировальный список первого (высшего) уровня российской биржи или в основной (официальный) список иностранной биржи, включенной в перечень бирж, утвержденный Указанием Банка России № 3949-У:</p> <ul style="list-style-type: none"> + 50106 «Долговые ценные бумаги кредитных организаций» + 50107 «Долговые ценные бумаги прочих резидентов» + 50118 «Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания» – 50124 «Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций – отрицательные разницы»
--	--	---

		<p>– 50125 «Переоценка долговых ценных бумаг прочих резидентов – отрицательные разницы»</p> <p>– 50130 «Переоценка долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, – отрицательные разницы»</p> <p>+ 50133 «Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций – положительные разницы»</p> <p>+ 50134 «Переоценка долговых ценных бумаг прочих резидентов – положительные разницы»</p> <p>+ 50139 «Переоценка долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, – положительные разницы»</p> <p>+ 50154 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций»</p> <p>– 50155 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций»</p> <p>+ 50156 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов»</p> <p>– 50157 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов»</p> <p>+ 50166 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»</p> <p>– 50167 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»</p> <p>+ 50207 «Долговые ценные бумаги кредитных организаций»</p> <p>+ 50208 «Долговые ценные бумаги прочих резидентов»</p> <p>+ 50218 «Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания»</p> <p>– 50224 «Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций – отрицательные разницы»</p> <p>– 50225 «Переоценка долговых ценных бумаг прочих резидентов – отрицательные разницы»</p> <p>– 50230 «Переоценка долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, – отрицательные разницы»</p> <p>+ 50233 «Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций – положительные разницы»</p> <p>+ 50234 «Переоценка долговых ценных бумаг прочих резидентов – положительные разницы»</p> <p>+ 50239 «Переоценка долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, – положительные разницы»</p> <p>– 50242 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг кредитных организаций»</p> <p>– 50243 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг прочих резидентов»</p> <p>– 50248 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»</p> <p>+ 50254 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций»</p> <p>– 50255 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций»</p> <p>+ 50256 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов»</p>
--	--	--

		<p>– 50257 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов»</p> <p>+ 50266 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»</p> <p>– 50267 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»</p> <p>+ 50307 «Долговые ценные бумаги кредитных организаций»</p> <p>+ 50308 «Долговые ценные бумаги прочих резидентов»</p> <p>+ 50318 «Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания»</p> <p>– 50322 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг кредитных организаций»</p> <p>– 50323 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг прочих резидентов»</p> <p>– 50328 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»</p> <p>+ 50354 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций»</p> <p>– 50355 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций»</p> <p>+ 50356 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов»</p> <p>– 50357 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов»</p> <p>+ 50366 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»</p> <p>– 50367 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»</p> <p>+ 50413 «Долговые ценные бумаги (кроме векселей) кредитных организаций»</p> <p>+ 50414 «Долговые ценные бумаги (кроме векселей) прочих резидентов»</p> <p>+ 50418 «Долговые ценные бумаги (кроме векселей), переданные без прекращения признания»</p> <p>– 50421 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей) кредитных организаций»</p> <p>– 50422 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей) прочих резидентов»</p> <p>– 50426 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей), переданным без прекращения признания»</p> <p>+ 50454 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) кредитных организаций»</p> <p>– 50455 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) кредитных организаций»</p> <p>+ 50456 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) прочих резидентов»</p> <p>– 50457 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) прочих резидентов»</p> <p>+ 50464 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей), переданных без прекращения</p>
--	--	---

		<p>признания»</p> <p>– 50465 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей), переданных без прекращения признания»</p> <p>В части акций российских эмитентов (за исключением обыкновенных акций (долей) кредитных организаций и некредитных финансовых организаций), являющихся публичными акционерными обществами, а также депозитарные расписки на них, включенные в котировальный список первого (высшего) уровня российской биржи или в основной (официальный) список иностранной биржи, включенной в перечень бирж, утвержденный Указанием Банка России от 28 января 2016 года № 3949-У:</p> <p>+ 50605 «Долевые ценные бумаги кредитных организаций»</p> <p>+ 50606 «Долевые ценные бумаги прочих резидентов»</p> <p>+ 50618 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания»</p> <p>– 50622 «Переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций – отрицательные разницы»</p> <p>– 50623 «Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов – отрицательные разницы»</p> <p>– 50626 «Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, – отрицательные разницы»</p> <p>+ 50627 «Переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций – положительные разницы»</p> <p>+ 50628 «Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов – положительные разницы»</p> <p>+ 50631 «Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, – положительные разницы»</p> <p>+ 50670 «Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании»</p> <p>– 50671 «Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения»</p> <p>+ 50705 «Долевые ценные бумаги кредитных организаций»</p> <p>+ 50706 «Долевые ценные бумаги прочих резидентов»</p> <p>+ 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости»</p> <p>+ 50718 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания»</p> <p>– 50722 «Переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций – отрицательные разницы»</p> <p>– 50723 «Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов – отрицательные разницы»</p> <p>– 50726 «Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, – отрицательные разницы»</p> <p>+ 50727 «Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов – положительные разницы»</p>
--	--	---

		<p>+ 50728 «Переоценка долевых ценных бумаг банков-нерезидентов – положительные разницы» + 50731 «Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, – положительные разницы» – 50732 «Резервы под обесценение долевых ценных бумаг кредитных организаций» – 50733 «Резервы под обесценение долевых ценных бумаг прочих резидентов» – 50736 «Резервы под обесценение долевых ценных бумаг, оцениваемых по себестоимости» – 50737 «Резервы под обесценение долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания» + 50770 «Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании» – 50771 «Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения»</p> <p>В соответствии с пунктом 3 настоящего Указания:</p> <ul style="list-style-type: none"> – ценные бумаги, на которые наложен арест или распоряжение которыми ограничено на основании решения органа государственной власти; – ценные бумаги, срок исполнения обязательств по возврату которых нарушен; – ценные бумаги, полученные от третьих лиц за счет денежных средств и (или) имущества, предоставленных прямо или косвенно микрофинансовой компанией таким третьим лицам; – субординированные облигационные займы
6.	Обязательства	<p>Обязательства по овердрафту:</p> <ul style="list-style-type: none"> + 20503 «Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт») в кредитных организациях» + 20504 «Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт») в банках-нерезидентах» <p>Привлеченные средства:</p> <ul style="list-style-type: none"> + 42316 «Привлеченные средства физических лиц» + 42317 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц» + 42318 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц» – 42319 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств физических лиц» + 42320 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств физических лиц» – 42321 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств физических лиц» – 42322 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам физических лиц»

		<p>+ 42323 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств физических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>– 42324 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств физических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>+ 42616 «Привлеченные средства физических лиц – нерезидентов»</p> <p>+ 42617 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц – нерезидентов»</p> <p>+ 42618 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц – нерезидентов»</p> <p>– 42619 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств физических лиц – нерезидентов»</p> <p>+ 42620 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств физических лиц – нерезидентов»</p> <p>– 42621 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств физических лиц – нерезидентов»</p> <p>– 42622 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам физических лиц – нерезидентов»</p> <p>+ 42623 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств физических лиц – нерезидентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>– 42624 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств физических лиц – нерезидентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>+ 42708 «Привлеченные средства Федерального казначейства»</p> <p>+ 42709 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам Федерального казначейства»</p> <p>+ 42718 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств Федерального казначейства»</p> <p>– 42719 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств Федерального казначейства»</p> <p>– 42720 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств Федерального казначейства»</p> <p>+ 42721 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств Федерального казначейства»</p> <p>– 42722 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам Федерального казначейства»</p> <p>+ 42723 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств Федерального казначейства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>– 42724 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств Федерального казначейства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>+ 42808 «Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного</p>
--	--	--

		<p>самоуправления»</p> <p>+ 42809 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»</p> <p>+ 42818 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»</p> <p>– 42819 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»</p> <p>+ 42820 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»</p> <p>– 42821 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»</p> <p>– 42822 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»</p> <p>+ 42823 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>– 42824 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>+ 42908 «Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации»</p> <p>+ 42909 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации»</p> <p>+ 42918 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации»</p> <p>– 42919 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации»</p> <p>+ 42920 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации»</p> <p>– 42921 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации»</p> <p>– 42922 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации»</p> <p>+ 42923 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации»</p>
--	--	---

		<p>Федерации, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>– 42924 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>+ 43008 «Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»</p> <p>+ 43009 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»</p> <p>+ 43018 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»</p> <p>– 43019 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»</p> <p>+ 43020 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»</p> <p>– 43021 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»</p> <p>– 43022 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»</p> <p>+ 43023 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>– 43024 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>+ 43108 «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»</p> <p>+ 43109 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»</p> <p>+ 43118 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»</p> <p>– 43119 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»</p> <p>+ 43120 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся</p>
--	--	---

		<p>в федеральной собственности»</p> <p>– 43121 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»</p> <p>– 43122 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»</p> <p>+ 43123 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>– 43124 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>+ 43208 «Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»</p> <p>+ 43209 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»</p> <p>+ 43218 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»</p> <p>– 43219 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»</p> <p>+ 43220 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»</p> <p>– 43221 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»</p> <p>– 43222 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»</p> <p>+ 43223 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>– 43224 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>+ 43308 «Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»</p> <p>+ 43309 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»</p>
--	--	--

		<p>+ 43318 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»</p> <p>– 43319 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»</p> <p>+ 43320 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»</p> <p>– 43321 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»</p> <p>– 43322 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»</p> <p>+ 43323 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>– 43324 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>+ 43408 «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»</p> <p>+ 43409 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»</p> <p>+ 43418 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»</p> <p>– 43419 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»</p> <p>+ 43420 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»</p> <p>– 43421 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»</p> <p>– 43422 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»</p> <p>+ 43423 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль</p>
--	--	--

		<p>или убыток»</p> <p>– 43424 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>+ 43508 «Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»</p> <p>+ 43509 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»</p> <p>+ 43518 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»</p> <p>– 43519 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»</p> <p>+ 43520 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»</p> <p>– 43521 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»</p> <p>– 43522 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»</p> <p>+ 43523 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>– 43524 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>+ 43608 «Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»</p> <p>+ 43609 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»</p> <p>+ 43618 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»</p> <p>– 43619 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся</p>
--	--	---

		<p>в государственной (кроме федеральной) собственности» + 43620 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности» – 43621 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности» – 43622 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности» + 43623 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» – 43624 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>+ 43708 «Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций» + 43709 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций» + 43718 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных финансовых организаций» – 43719 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных финансовых организаций» + 43720 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций» – 43721 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций» – 43722 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций» + 43723 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» – 43724 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p>
--	--	--

		<p>+ 43808 «Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций» + 43809 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций» + 43818 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций» – 43819 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций» + 43820 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций» – 43821 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций» – 43822 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций» + 43823 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» – 43824 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>+ 43908 «Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций» + 43909 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных некоммерческих организаций» + 43918 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных некоммерческих организаций» – 43919 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных некоммерческих организаций» + 43920 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств негосударственных некоммерческих организаций» – 43921 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств негосударственных некоммерческих организаций» – 43922 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам негосударственных некоммерческих организаций» + 43923 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств негосударственных некоммерческих организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» – 43924 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств негосударственных некоммерческих организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или</p>
--	--	---

		<p>убыток»</p> <p>+ 44008 «Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов»</p> <p>+ 44009 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам юридических лиц – нерезидентов»</p> <p>+ 44018 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств юридических лиц – нерезидентов»</p> <p>– 44019 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств юридических лиц – нерезидентов»</p> <p>+ 44020 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств юридических лиц – нерезидентов»</p> <p>– 44021 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств юридических лиц – нерезидентов»</p> <p>– 44022 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам юридических лиц – нерезидентов»</p> <p>+ 44023 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств юридических лиц – нерезидентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>– 44024 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств юридических лиц – нерезидентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>Обязательства по выпущенным облигациям и векселям:</p> <p>+ 52008 «Выпущенные облигации»</p> <p>+ 52018 «Начисленные расходы, связанные с выпуском и обращением облигаций»</p> <p>– 52019 «Расчеты по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций»</p> <p>+ 52020 «Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных облигаций»</p> <p>– 52021 «Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных облигаций»</p> <p>+ 52022 «Переоценка, увеличивающая стоимость выпущенных облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>– 52023 «Переоценка, уменьшающая стоимость выпущенных облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>+ 52308 «Выпущенные векселя»</p> <p>+ 52318 «Начисленные расходы, связанные с выпуском векселей»</p> <p>– 52319 «Расчеты по расходам, связанным с выпуском векселей»</p> <p>+ 52320 «Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных векселей»</p> <p>– 52321 «Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных векселей»</p> <p>+ 52322 «Переоценка, увеличивающая стоимость выпущенных векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p>
--	--	--

		<p>– 52323 «Переоценка, уменьшающая стоимость выпущенных векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>Кредиторская задолженность:</p> <p>+ 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»</p> <p>+ 47416 «Суммы, поступившие на расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах, до выяснения»</p> <p>+ 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям»</p> <p>+ 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления»</p> <p>+ 60301 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль»</p> <p>+ 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»</p> <p>+ 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»</p> <p>+ 60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»</p> <p>+ 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»</p> <p>+ 60320 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками»</p> <p>+ 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»</p> <p>+ 60328 «Расчеты по налогу на прибыль»</p> <p>+ 60331 «Расчеты с покупателями и клиентами»</p> <p>+ 60333 «Расчеты по договорам администрирования договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения»</p> <p>+ 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»</p> <p>+ 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»</p> <p>+ 61304 «Авансы (предоплаты) полученные по другим операциям»</p> <p>В части обязательств микрофинансовой компании по договорам аренды на срок более 12 месяцев, признаваемых в соответствии с Положением Банка России № 635-П, в размере превышения суммы обязательств над стоимостью активов в форме права пользования, признаваемых в соответствии с Положением Банка России № 635-П, по указанным договорам аренды:</p> <p>+ 60806 «Арендные обязательства»</p> <p>Прочие обязательства:</p> <p>+ 615 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»</p> <p>+ 61701 «Отложенное налоговое обязательство»</p>
--	--	--

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 11 сентября 2019 года № 5253-У
«Об установлении методики
определения собственных средств
(капитала) микрофинансовой
компании»

(Рекомендуемый образец)

Форма для определения собственных средств (капитала)
микрофинансовой компании

_____ (полное наименование микрофинансовой компании)

на ____ . ____ . ____ г.

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость на основании данных отчетности и бухгалтерского учета в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию (руб.)
1	2	3
Раздел I. Финансовые активы микрофинансовой компании ¹		
1.	Денежные средства и их эквиваленты	
2.	Требования по основному долгу, начисленным процентам, иным платежам в пользу микрофинансовой компании, а также неустойке (штрафу, пене) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по договорам микрозайма	

¹ Включаются финансовые активы, указанные в пункте 2 настоящего Указания, за исключением финансовых активов, указанных в пункте 3 настоящего Указания.

3.	Требования по основному долгу, начисленным процентам, иным платежам в пользу микрофинансовой компании, а также неустойке (штрафу, пене) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по договорам займа (за исключением договоров микрозайма)	
4.	Денежные средства, размещенные по договорам банковского вклада (депозита), заключенным с кредитными организациями	
5.	Государственные ценные бумаги Российской Федерации	
6.	Облигации российских эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечено государственной гарантией Российской Федерации, а также облигации российских эмитентов (за исключением структурных облигаций), включенные в котировальный список первого (высшего) уровня российской биржи или в основной (официальный) список иностранной биржи, включенной в перечень бирж, утвержденный Указанием Банка России от 28 января 2016 года № 3949-У «Об утверждении перечня иностранных бирж, прохождение процедуры листинга на которых является обязательным условием для принятия российской биржей решения о допуске ценных бумаг иностранных эмитентов к организованным торгам, а также условием для непроведения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, идентификации бенефициарных владельцев иностранных организаций, чьи ценные бумаги прошли процедуру листинга на таких биржах», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 марта 2016 года № 41340 (далее – Указание Банка России № 3949-У)	

7.	Акции российских эмитентов (за исключением обыкновенных акций (долей) кредитных организаций и некредитных финансовых организаций), являющихся публичными акционерными обществами, а также депозитарные расписки на них, облигации российских эмитентов (за исключением субординированных и структурных облигаций), включенные в котировальный список первого (высшего) уровня российской биржи или в основной (официальный) список иностранной биржи, включенной в перечень бирж, утвержденный Указанием Банка России № 3949-У	
8.	Итого по разделу I	
Раздел II. Обязательства микрофинансовой компании ¹		
9.	Обязательства микрофинансовой компании, принимаемые для определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании	
10.	Итого по разделу II	
Раздел III. Размер собственных средств (капитала) микрофинансовой компании ²		
11.	Размер собственных средств (капитала) микрофинансовой компании	

Руководитель (уполномоченное лицо): _____

(фамилия, имя и (при наличии) отчество)

(дата, подпись)

МП

(при наличии)

¹ Включаются обязательства микрофинансовой компании, указанные в пункте 4 настоящего Указания.

² Приводится разница между данными, указанными по строке 8 и по строке 10.