

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

У К А З А Н И Е

« _____ » _____ 201_ г.

№ _____ -У

г. Москва

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

Настоящее Указание на основании пункта 5.5 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, № 49, ст. 7040; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6695; 2015, № 27, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 27; № 27, ст. 4225; 2017, № 18, ст. 2669; № 31, ст. 4830; 2018, № 18, ст. 2560) устанавливает методику определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании.

1. Собственные средства (капитал) микрофинансовой компании определяются как разница между стоимостью финансовых активов и суммой обязательств, рассчитанных в соответствии с настоящим Указанием.

Стоимость финансовых активов и сумма обязательств рассчитываются на основании данных отчетности и бухгалтерского учета в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию на дату определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании (далее – расчетная дата).

Расчетной датой при подаче заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций либо заявления об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании является дата, не превышающая пяти рабочих дней до даты подачи в Банк России соответствующего заявления.

2. В состав финансовых активов, принимаемых для определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании, включаются:

2.1. Денежные средства и их эквиваленты;

2.2. Финансовые вложения:

2.2.1. В части требований по:

1) договорам займа (микрозайма), включающим сумму требований по основному долгу, по начисленным процентам, по любым установленным договором займа (микрозайма) выплатам, а также по неустойкам (штрафам, пени) в случае наличия соответствующего решения суда, вступившего в законную силу, в размере, присужденном судом, или в случае признания суммы неустойки (штрафа, пени) заемщиком, за вычетом резерва на возможные потери по займам по указанным требованиям, рассчитанного 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 (далее – Указание Банка России № 4054-У);

2) договорам банковского вклада (депозита), заключенным с кредитными организациями;

3) договорам оказания услуг по переводу денежных средств, заключенным с кредитными организациями, в связи с осуществлением ими переводов денежных средств (в том числе, электронных денежных средств) и совершением иных расчетно-кассовых операций во исполнение заключенных микрофинансовой компанией договоров займа (микрозайма);

2.2.2. В части вложений в ценные бумаги:

1) государственные ценные бумаги Российской Федерации;

2) облигации российских эмитентов, обеспеченные государственной гарантией Российской Федерации;

3) акции российских эмитентов, являющихся публичными акционерными обществами, 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 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.

3. К расчету собственных средств (капитала) микрофинансовой компании не принимаются следующие финансовые активы:

3.1. Активы, на которые наложен арест или распоряжение которыми ограничено на основании решения органа государственной власти;

3.2. Денежные средства и драгоценные металлы в банковских вкладах (депозитах), ценные бумаги, обязательства по возврату которых перед микрофинансовой компанией просрочены;

3.3. Сумма требований по:

1) договорам займа (микрозайма), по условиям которых срок ближайшего платежа составляет более девяти месяцев с даты заключения договора;

2) договорам займа (микрозайма), по условиям которых не происходит фактической передачи денежных средств заемщику микрофинансовой компании (указанному им лицу) либо денежные средства переданы не в полном объеме;

3) договорам займа (микрозайма), заключенным с физическими лицами, в отношении которых введена процедура банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; №

27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596; № 31, ст. 4767, ст. 4815, ст. 4830; № 48, ст. 7052; 2018, № 1, ст. 54; № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557, ст. 2563, ст. 2576; № 28, ст. 4139; № 47, ст. 7140) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»);

4) договорам займа (микрозайма), заключенным с юридическими лицами, которые находятся в процессе ликвидации или в отношении которых введена процедура банкротства в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

3.4. Активы, полученные микрофинансовой компанией от физического или юридического лица в качестве безвозмездного финансирования или вклада в имущество микрофинансовой компании в размере денежных средств, прямо или косвенно (через третьих лиц) привлеченных от микрофинансовой компании указанным физическим или юридическим лицом.

4. В целях настоящего Указания к финансовым активам, возникающим из договоров займа, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой, включают требования по договорам займа, обеспеченным залогом недвижимости, по которым завершена государственная регистрация договора об ипотеке (ипотеки) в соответствии с положениями Федерального закона от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 29, ст. 3400; 2001, № 46, ст. 4308; 2002, № 7, ст. 629; № 52, ст. 5135; 2004, № 6, ст. 406; № 27, ст. 2711; № 45, ст. 4377; 2005, № 1, ст. 40, ст. 42; 2006, № 50, ст. 5279; № 52, ст. 5498; 2007, № 27, ст. 3213; № 50, ст. 6237; 2008, № 20, ст. 2251; № 52, ст. 6219; 2009, № 1, ст. 14; № 29, ст. 3603; 2010, № 25, ст. 3070; 2011, № 27, ст. 3879, ст. 3880; № 50, ст. 7347; 2013, № 19, ст. 2328; № 51, ст. 6683; 2014, № 26, ст. 3375, ст. 3377; № 30, ст. 4218; 2015, № 1, ст. 29, ст. 52; № 14, ст. 2022; № 41, ст. 5640; 2016, № 26, ст. 3886; № 27, ст. 4248, ст. 4294), а также по которым продолжается государственная регистрация договора об ипотеке, если с даты предоставления денежных средств по

такому договору прошло не более двух месяцев.

5. Сумма обязательств, принимаемых для определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании, рассчитывается как соответствующая сумма остатков по счетам бухгалтерского учета, предназначенным для учета обязательств микрофинансовой компании, за исключением обязательств по договору аренды.

Обязательства по договору аренды принимаются к расчету собственных средств в размере очередного платежа за текущий период расчетов по договору аренды.

6. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 90 дней после дня его официального опубликования.

7. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 09.06.2016 № 4037-У «Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 июля 2016 № 42801, 6 июля 2017 № 47311.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Данные отчетности¹ и счета бухгалтерского учета², используемые при расчете
показателей экономических нормативов

№ п/п	Наименование показателя	Счета бухгалтерского учета
1	2	3
1	Денежные средства и их эквиваленты ³	+ 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» + 47423 «Требования по прочим финансовым операциям» (в части суммы средств микрофинансовой организации (далее – МФО), находящийся у оператора по переводу денежных средств не на банковском счете МФО и классифицированных в качестве денежных средств и их эквивалентов). В части депозитов, классифицированных в качестве денежных средств и их эквивалентов:

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.

² В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, установленным 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, 3 декабря 2018 года № 52844.

³ 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>+ 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>Из указанных сумм исключаются: – активы на которые наложен арест или распоряжение которыми ограничено на основании решения органа государственной власти; – активы, предоставленные микрофинансовой компании физическим или юридическим лицом в качестве безвозмездного финансирования или вкладов в имущество микрофинансовой компании, не увеличивающие уставный капитал микрофинансовой компании, в размере денежных средств, прямо или косвенно (через третьих лиц) привлеченных от микрофинансовой компании указанным физическим или юридическим лицом. – активы микрофинансовой компании, обязательства по которым просрочены.</p>
2	Финансовые вложения:	
	в части требований по договорам микрозайма,	<p>+ 48701 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам» + 48801 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам»</p>

+ 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»

+ 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»

+ 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»

+ 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»

– 49109 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам»

+ 49202 «Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам»

+ 49203 «Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам»

– 49204 «Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам»

– 49209 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам»

+ 49402 «Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям»

+ 49403 «Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям»

– 49404 «Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям»

– 49409 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям»

– величина резервов на возможные потери по займам (далее – РВПЗ),

		<p>рассчитанных по договорам микрозайма, 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, по состоянию на последнюю отчетную дату.</p> <p>Из указанных сумм исключаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> – требования по договорам микрозайма, по условиям которых срок ближайшего платежа составляет более девяти месяцев с даты заключения договора; – требования по договорам микрозайма, по условиям которых не происходит передачи денежных средств заемщику микрофинансовой компании (указанному им лицу) либо денежные средства переданы не в полном объеме; – требования по договорам микрозайма, заключенным с физическими лицами, в отношении которых введена процедура банкротства в соответствии Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»; – требования по договорам займа (микрозайма), заключенным с юридическими лицами, которые находятся в процессе ликвидации или в отношении которых введена процедура банкротства в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».
в части требований по договорам займа (за исключением договоров микрозайма),		<p>В части, относящейся к договорам займа, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой, а также юридическим лицам, отвечающим на дату заключения договора условиям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства, или имеющим статус микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, а также юридическим лицам, являющимся аффилированными лицами микрофинансовой организации, в порядке, установленном федеральными законами и учредительными документами⁴:</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»

⁴ В целях расчета собственных средств (капитала) микрофинансовой компании понятие «аффилированные лица» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», 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.

+ 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»
 – 48904 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам»
 – 48909 «Расчеты по процентам по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам»
 + 49002 «Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам»
 + 49003 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам»
 – 49004 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам»
 – 49009 «Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам»
 + 49302 «Начисленные проценты по займам, выданным индивидуальным предпринимателям»
 + 49303 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным индивидуальным предпринимателям»
 – 49304 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным индивидуальным предпринимателям»
 – 49309 «Расчеты по процентам по займам, выданным индивидуальным предпринимателям»

– величина РВПЗ, рассчитанных по указанным договорам займа, отраженная в отчете о микрофинансовой деятельности.

Из указанных сумм исключаются:

- требования по договорам займа (за исключением договоров микрозайма), по условиям которых срок ближайшего платежа составляет более девяти месяцев с даты заключения договора;
- требования по договорам займа (за исключением договоров микрозайма), по условиям которых не происходит передачи денежных средств заемщику микрофинансовой компании (указанному им лицу) либо денежные средства переданы не в полном объеме;
- требования по договорам займа (за исключением договоров микрозайма), заключенным с физическими лицами, в отношении которых введена процедура банкротства в соответствии Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;
- требования по договорам займа (за исключением договоров микрозайма),

		заключенным с юридическими лицами, которые находятся в процессе ликвидации или в отношении которых введена процедура банкротства в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».
в части размещенных денежных средств по договорам банковского вклада (депозита),		<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 депозитов в банках-нерезидентах»</p> <p>+ 20607 «Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в кредитных организациях»</p> <p>+ 20608 «Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в</p>

		<p>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>Из указанных сумм исключаются: – активы на которые наложен арест или распоряжение которыми ограничено на основании решения органа государственной власти; – активы, предоставленные микрофинансовой компании физическим или юридическим лицом в качестве безвозмездного финансирования или вкладов в имущество микрофинансовой компании, не увеличивающие уставный капитал микрофинансовой компании, в размере денежных средств, прямо или косвенно (через третьих лиц) привлеченных от микрофинансовой компании указанным физическим или юридическим лицом. – активы микрофинансовой компании, обязательства по которым просрочены.</p>
<p>в части требований по договорам оказания услуг по переводу денежных средств, заключенным с кредитными организациями, в связи с осуществлением ими переводов денежных средств (в том числе, электронных денежных</p>		<p>В части суммы средств микрофинансовой компании, находящийся у кредитной организации – оператора по переводу денежных средств не на банковском счете микрофинансовой компании (за исключением классифицированных в качестве денежных средств) + 47423 «Требования по прочим финансовым операциям»</p> <p>Из указанных сумм исключаются: – активы на которые наложен арест или распоряжение которыми ограничено на основании решения органа государственной власти; – активы, предоставленные микрофинансовой компании физическим или юридическим лицом в качестве безвозмездного финансирования или вкладов в имущество микрофинансовой компании, не увеличивающие уставный капитал микрофинансовой компании, в размере денежных средств, прямо или косвенно (через третьих лиц) привлеченных от микрофинансовой компании указанным физическим или юридическим лицом; – активы микрофинансовой компании, обязательства по которым</p>

<p>средств) и совершением иных расчетно- кассовых операций во исполнение заключенных микрофинансов ой компанией договоров займа (микрозайма)</p>	<p>просрочены.</p>
<p>в части вложений в ценные бумаги</p>	<p>В части государственных ценных бумаг Российской Федерации:</p> <ul style="list-style-type: none"> + 50104 «Долговые ценные бумаги Российской Федерации» + 50105 «Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления» – 50122 «Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации - отрицательные разницы» – 50123 «Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - отрицательные разницы» + 50131 «Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации - положительные разницы» + 50132 «Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - положительные разницы» + 50150 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации» – 50151 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации» + 50152 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления» – 50153 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления» + 50205 «Долговые ценные бумаги Российской Федерации» + 50206 «Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления» – 50222 «Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации - отрицательные разницы» – 50223 «Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - отрицательные разницы» + 50231 «Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации - положительные разницы» + 50232 «Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - положительные разницы» – 50240 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг Российской Федерации» – 50241 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления» + 50250 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации» – 50251 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации»

	<p>+ 50252 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»</p> <p>– 50253 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»</p> <p>+ 50305 «Долговые ценные бумаги Российской Федерации»</p> <p>+ 50306 «Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»</p> <p>– 50320 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг Российской Федерации»</p> <p>– 50321 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»</p> <p>+ 50350 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации»</p> <p>– 50351 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации»</p> <p>+ 50352 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»</p> <p>– 50353 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»</p> <p>+ 50411 «Долговые ценные бумаги (кроме векселей) Российской Федерации»</p> <p>+ 50412 «Долговые ценные бумаги (кроме векселей) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»</p> <p>– 50419 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей) Российской Федерации»</p> <p>– 50420 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»</p> <p>+ 50450 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) Российской Федерации»</p> <p>– 50451 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) Российской Федерации»</p> <p>+ 50452 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»</p> <p>– 50453 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»</p> <p>В части облигаций российских эмитентов, обеспеченных государственной гарантией Российской Федерации, а также облигаций российских эмитентов, включенных 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>+ 50106 «Долговые ценные бумаги кредитных организаций»</p> <p>+ 50107 «Долговые ценные бумаги прочих резидентов»</p> <p>+ 50118 «Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания»</p> <p>– 50124 «Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций - отрицательные разницы»</p>
--	---

– 50125 «Переоценка долговых ценных бумаг прочих резидентов - отрицательные разницы»

– 50130 «Переоценка долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, - отрицательные разницы»

+ 50133 «Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций - положительные разницы»

+ 50134 «Переоценка долговых ценных бумаг прочих резидентов - положительные разницы»

+ 50139 «Переоценка долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, - положительные разницы»

+ 50154 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций»

– 50155 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций»

+ 50156 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов»

– 50157 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов»

+ 50166 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»

– 50167 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»

+ 50207 «Долговые ценные бумаги кредитных организаций»

+ 50208 «Долговые ценные бумаги прочих резидентов»

+ 50218 «Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания»

– 50224 «Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций - отрицательные разницы»

– 50225 «Переоценка долговых ценных бумаг прочих резидентов - отрицательные разницы»

– 50230 «Переоценка долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, - отрицательные разницы»

+ 50233 «Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций - положительные разницы»

+ 50234 «Переоценка долговых ценных бумаг прочих резидентов - положительные разницы»

+ 50239 «Переоценка долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, - положительные разницы»

– 50242 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг кредитных организаций»

– 50243 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг прочих резидентов»

– 50248 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»

+ 50254 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций»

– 50255 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций»

+ 50256 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов»

– 50257 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов»

+ 50266 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных

бумаг, переданных без прекращения признания»
 – 50267 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»
 + 50307 «Долговые ценные бумаги кредитных организаций»
 + 50308 «Долговые ценные бумаги прочих резидентов»
 + 50318 «Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания»
 – 50322 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг кредитных организаций»
 – 50323 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг прочих резидентов»
 – 50328 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»
 + 50354 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций»
 – 50355 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций»
 + 50356 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов»
 – 50357 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов»
 + 50366 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»
 – 50367 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»
 + 50413 «Долговые ценные бумаги (кроме векселей) кредитных организаций»
 + 50414 «Долговые ценные бумаги (кроме векселей) прочих резидентов»
 + 50418 «Долговые ценные бумаги (кроме векселей), переданные без прекращения признания»
 – 50421 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей) кредитных организаций»
 – 50422 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей) прочих резидентов»
 – 50426 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей), переданным без прекращения признания»
 + 50454 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) кредитных организаций»
 – 50455 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) кредитных организаций»
 + 50456 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) прочих резидентов»
 – 50457 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) прочих резидентов»
 + 50464 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей), переданных без прекращения признания»
 – 50465 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей), переданных без прекращения признания»

В части акции российских эмитентов, являющихся публичными акционерными обществами, 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:

- + 50605 «Долевые ценные бумаги кредитных организаций»
- + 50606 «Долевые ценные бумаги прочих резидентов»
- + 50618 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания»
- 50622 «Переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций - отрицательные разницы»
- 50623 «Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов - отрицательные разницы»
- 50626 «Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, - отрицательные разницы»
- + 50627 «Переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций - положительные разницы»
- + 50628 «Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов - положительные разницы»
- + 50631 «Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, - положительные разницы»
- + 50670 «Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании»
- 50671 «Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения»
- + 50705 «Долевые ценные бумаги кредитных организаций»
- + 50706 «Долевые ценные бумаги прочих резидентов»
- + 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости»
- + 50718 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания»
- 50722 «Переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций - отрицательные разницы»
- 50723 «Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов - отрицательные разницы»
- 50726 «Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, - отрицательные разницы»
- + 50727 «Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов - положительные разницы»
- + 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»

Из указанных сумм исключаются:

- активы на которые наложен арест или распоряжение которыми ограничено

		<p>на основании решения органа государственной власти;</p> <p>– активы, предоставленные микрофинансовой компании физическим или юридическим лицом в качестве безвозмездного финансирования или вкладов в имущество микрофинансовой компании, не увеличивающие уставный капитал микрофинансовой компании, в размере денежных средств, прямо или косвенно (через третьих лиц) привлеченных от микрофинансовой компании указанным физическим или юридическим лицом;</p> <p>– активы микрофинансовой компании, обязательства по которым просрочены.</p>
3.	Обязательства:	
	<p>краткосрочные и долгосрочные обязательства</p>	<p>Обязательства по овердрафту:</p> <p>+ 20503 «Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт») в кредитных организациях»</p> <p>+ 20504 «Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт») в банках-нерезидентах»</p> <p>Привлеченные средства:</p> <p>+ 42316 «Привлеченные средства физических лиц»</p> <p>+ 42317 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц»</p> <p>+ 42318 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц»</p> <p>– 42319 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств физических лиц»</p> <p>+ 42320 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств физических лиц»</p> <p>– 42321 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств физических лиц»</p> <p>– 42322 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам физических лиц»</p> <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>

+ 42623 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств физических лиц - нерезидентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

– 42624 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств физических лиц - нерезидентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

+ 42708 «Привлеченные средства Федерального казначейства»

+ 42709 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам Федерального казначейства»

+ 42718 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств Федерального казначейства»

- 42719 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств Федерального казначейства»

– 42720 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств Федерального казначейства»

+ 42721 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств Федерального казначейства»

– 42722 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам Федерального казначейства»

+ 42723 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств Федерального казначейства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

– 42724 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств Федерального казначейства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

+ 42808 «Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

+ 42809 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

+ 42818 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

– 42819 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

+ 42820 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

– 42821 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

– 42822 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

+ 42823 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

– 42824 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

самоуправления, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

+ 42908 «Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации»

+ 42909 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации»

+ 42918 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации»

– 42919 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации»

+ 42920 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации»

– 42921 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации»

– 42922 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации»

+ 42923 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

– 42924 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

+ 43008 «Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

+ 43009 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

+ 43018 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

– 43019 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

+ 43020 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

– 43021 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

– 43022 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

+ 43023 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

– 43024 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»
– 43322 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»
+ 43323 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
– 43324 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

+ 43408 «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»
+ 43409 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»
+ 43418 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»
– 43419 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»
+ 43420 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»
– 43421 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»
– 43422 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»
+ 43423 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
– 43424 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

+ 43508 «Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»
+ 43509 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»
+ 43518 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»
– 43519 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»
+ 43520 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»

– 43521 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»

– 43522 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»

+ 43523 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

– 43524 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

+ 43608 «Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»

+ 43609 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»

+ 43618 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»

– 43619 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся 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»

+ 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»

 + 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»

 + 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 убыток»

+ 44008 «Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов»
+ 44009 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам юридических лиц – нерезидентов»
+ 44018 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств юридических лиц – нерезидентов»
– 44019 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств юридических лиц – нерезидентов»
+ 44020 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств юридических лиц – нерезидентов»
– 44021 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств юридических лиц – нерезидентов»
– 44022 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам юридических лиц – нерезидентов»
+ 44023 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств юридических лиц - нерезидентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
– 44024 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств юридических лиц - нерезидентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Обязательства по выпущенным облигациям и векселям:

+ 52008 «Выпущенные облигации»
+ 52018 «Начисленные расходы, связанные с выпуском и обращением облигаций»
– 52019 «Расчеты по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций»
+ 52020 «Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных облигаций»
– 52021 «Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных облигаций»
+ 52022 «Переоценка, увеличивающая стоимость выпущенных облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
– 52023 «Переоценка, уменьшающая стоимость выпущенных облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

+ 52308 «Выпущенные векселя»
+ 52318 «Начисленные расходы, связанные с выпуском векселей»
– 52319 «Расчеты по расходам, связанным с выпуском векселей»
+ 52320 «Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных векселей»
– 52321 «Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных векселей»
+ 52322 «Переоценка, увеличивающая стоимость выпущенных векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
– 52323 «Переоценка, уменьшающая стоимость выпущенных векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Кредиторская задолженность:

+ 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

<p>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 обязательства в размере очередного платежа за текущий период расчетов по договору 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 ** **я 201* года № 4***-У
«Об установлении методики определения собственных
средств (капитала) микрофинансовой компании»

Расчет собственных средств (капитала)

(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. Стоимость финансовых активов ⁵		
1	Денежные средства и их эквиваленты	

⁵ Сведения о финансовых активах рассчитываются с учетом ограничений, установленных пунктами 3 и 4 настоящего Указания.

2	Финансовые вложения в части требований по договорам займа (микрозайма) за вычетом суммы РВПЗ, рассчитанной в соответствии с Указанием Банка России № 4054-У	
3	Финансовые вложения в части требований по договорам банковского вклада (депозита), заключенным с кредитными организациями	
4	Финансовые вложения в части требований по договорам оказания услуг по переводу денежных средств, заключенным с кредитными организациями, в связи с осуществлением ими переводов денежных средств (в том числе, электронных денежных средств) и совершением иных расчетно-кассовых операций во исполнение заключенных микрофинансовой компанией договоров займа (микрозайма)	
5	Финансовые вложения в государственные ценные бумаги Российской Федерации	
6	Финансовые вложения в облигации российских эмитентов, обеспеченные государственной гарантией Российской Федерации	
7	Финансовые вложения в акции российских эмитентов, являющихся публичными акционерными обществами, депозитарные расписки на них, облигации российских эмитентов (за исключением субординированных и структурных облигаций)	
8	Итого по разделу I	
Раздел II. Сумма обязательств ⁶		
9	Обязательства, принимаемые для определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании	
10	Итого по разделу II	

⁶ Сведения об обязательствах рассчитываются с учетом ограничений, установленных пунктом 5 настоящего Указания.

Раздел III. Размер собственных средств⁷

11	Размер собственных средств	
----	----------------------------	--

Руководитель (уполномоченное лицо): _____

(фамилия, имя и (при наличии) отчество

(дата, подпись)

МП

(при наличии)

⁷ Рассчитывается как разница между данными строки 8 и данными строки 10.