



Банк России

№ 47

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

5 ноября 2025



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ
№ 47 (2578)
5 ноября 2025

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

А.Б. Заботкин

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

В.В. Чистюхин, О.В. Полякова, А.Г. Гузнов,
К.В. Тремасов, Г.Г. Васильева, А.С. Данилов,
Е.О. Данилова, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий и массовых
коммуникаций.

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2025

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	5
Приказ Банка России от 31.10.2025 № ОД-2495	5
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	6
Показатели ставок межбанковского рынка с 24 по 31 октября 2025 года	6
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	8
Валютный рынок	8
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	8
Рынок драгоценных металлов	9
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	9
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	10
Положение Банка России от 21.07.2025 № 863-П "О требованиях к содержанию, порядку и сроках представления кредитными организациями в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, их оценки Банком России, а также о порядке информирования кредитными организациями Банка России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации"	10
Указание Банка России от 05.08.2025 № 7139-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 сентября 2024 года № 841-П "Об осуществлении Банком России бюджетных полномочий главного администратора (администратора) доходов федерального бюджета, доходов бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов"	30
Указание Банка России от 11.09.2025 № 7165-У "Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрокредитной компании"	36
Указание Банка России от 11.09.2025 № 7167-У "Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании"	37

Информационные сообщения

31 октября 2025

Банк России принял ряд решений по макропруденциальной политике

1. Банк России сохранил на I квартал 2026 года значения макропруденциальных лимитов (МПЛ) по ипотечным кредитам на приобретение строящегося и готового жилья в многоквартирных домах, а также не пересматривал макропруденциальные надбавки.

Действующие с 1 июля 2025 года МПЛ ограничивают предоставление наиболее рискованных ипотечных кредитов. В III квартале 2025 года с показателем долговой нагрузки заемщика (ПДН) выше 80% было предоставлено 6% ипотечных кредитов (47% в III квартале 2023 года до ужесточения макропруденциальных требований), с первоначальным взносом не более 20% — 3% (51% в III квартале 2023 года). Это ограничит рост рискованных кредитов в ипотеке. Также для покрытия рисков банки сформировали макропруденциальный буфер капитала в размере 1,6% от ипотечного портфеля¹ на 1 сентября 2025 года.

2. Банк России ужесточил на I квартал 2026 года МПЛ по ипотечным кредитам в сегменте ИЖС² и по нецелевым потребительским кредитам под залог недвижимости.

Для сегментов ИЖС и нецелевых потребительских кредитов исторически характерна большая доля кредитов, выдаваемых заемщикам с высокой долговой нагрузкой, которые чаще допускают просрочки. В III квартале 2025 года в сегменте ИЖС доля выданных кредитов заемщикам с ПДН выше 80% составила 29%, а в сегменте нецелевых кредитов под залог недвижимости — 61% (с ПДН от 50 до 80% — 19%). Высокая долговая нагрузка покупателей жилья, наряду с недобросовестными практиками отдельных застройщиков³, способствовала существенному ухудшению качества ипотеки на ИЖС. Доля кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней на 1 октября 2025 года составила 4,6%⁴ от всего портфеля ИЖС — это гораздо выше, чем доля проблемной задолженности по ипотечному портфелю в целом (1,7%⁵).

Банк России ужесточает МПЛ в указанных сегментах кредитования на I квартал 2026 года по сравнению со значениями МПЛ, действующими в IV квартале 2025 года. В дальнейшем значения МПЛ в этих сегментах будут постепенно ужесточены до уровня, который характерен для классической ипотеки и необеспеченных⁶ потребительских кредитов (займов) соответственно.

ЗНАЧЕНИЯ МПЛ ПО ИПОТЕЧНЫМ КРЕДИТАМ НА ИЖС И НЕЦЕЛЕВЫМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ ПОД ЗАЛОГ НЕДВИЖИМОСТИ НА I КВАРТАЛ 2026 ГОДА ДЛЯ БАНКОВ С УНИВЕРСАЛЬНОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ

Кредиты на ИЖС		
Характеристика кредита (займа)	Значение МПЛ в I квартале 2026 года	Справочно: значение МПЛ в IV квартале 2025 года
ПДН превышает 80%	20%	25%
Нецелевые потребительские кредиты под залог недвижимости		
Характеристика кредита (займа)	Значение МПЛ в I квартале 2026 года	Справочно: значение МПЛ в IV квартале 2025 года
ПДН превышает 80%	15%	25%
ПДН от 50 до 80%	20%	25%

¹ За вычетом резервов на возможные потери. Снижение значения буфера по сравнению с 1 июля 2025 года обусловлено секьюритизацией ипотечных кредитов и снижением нормативов достаточности капитала у крупнейших банков после выплаты дивидендов (при расчете величины буфера учитывается текущее значение достаточности капитала).

² Индивидуальное жилищное строительство.

³ Подробнее в Информационном письме Банка России от 21.04.2025 № ИН-03-59/82 "О мерах поддержки граждан, столкнувшихся с неисполнением подрядчиками принятых на себя обязательств по возведению объектов индивидуального жилищного строительства".

⁴ По данным отчетности по форме 0409704.

⁵ По данным отчетности по форме 0409115.

⁶ Без ипотеки и залога автотранспортного средства.

3. Банк России сохранил значения МПЛ по необеспеченным потребительским кредитам (займам)¹ на I квартал 2026 года.

На рынке необеспеченного потребительского кредитования наблюдается реализация ранее накопленных рисков. Доля проблемных² кредитов на 1 октября 2025 года достигла 12,9% (7,9% на 1 октября 2024 года), что обусловлено вызреванием кредитов, выданных в период кредитного перегрева 2023—2024 годов, а также сокращением портфеля кредитов³. Однако ранние индикаторы по поколениям выдач показывают некоторое улучшение качества кредитов⁴. Кроме того, банки сформировали макропруденциальный буфер капитала в размере 7,6%⁵ на 1 сентября 2025 года, который может быть распушен Банком России в будущем, если у банков будут сложности с покрытием убытков по кредитам.

МПЛ, установленные по необеспеченным потребительским кредитам (займам), ограничивают выдачу наиболее рискованных кредитов (займов) заемщикам с высокой долговой нагрузкой, поэтому Банк России оставляет их неизменными. Доля выдаваемых необеспеченных потребительских кредитов (займов) с ПДН более 50% снизилась до 19% в III квартале 2025 года (28% годом ранее).

Чтобы банки и МФО могли более гибко управлять структурой выдач, Банк России планирует для сегмента необеспеченных потребительских кредитов (займов) с II квартала 2026 года устанавливать МПЛ на “вложенной” основе: лимит по кредитам (займам) с ПДН более 80% будет входить в лимит для кредитов (займов) с ПДН более 50%. В этом случае банки будут иметь возможность сократить выдачи наиболее рискованных кредитов (займов) с ПДН более 80% и увеличить выдачи кредитов (займов) с ПДН 50—80% на ту же величину.

4. Банк России сохранил значения МПЛ⁶ и макропруденциальных надбавок по целевым автокредитам⁷ и нецелевым кредитам (займам) под залог автотранспортных средств.

Под действием МПЛ в сегменте целевых автокредитов и нецелевых кредитов (займов) под залог автотранспортных средств значительно улучшилась структура кредитования. Доля выдач с ПДН выше 50% для целевых автокредитов снизилась до 14% в III квартале 2025 года (39% в III квартале 2024 года), нецелевых кредитов (займов) под залог автотранспортных средств — до 10% (68% в III квартале 2024 года).

В сегменте автокредитования с 1 января 2026 года произойдет ужесточение требований по расчету ПДН: отменяется возможность оценивать доход заемщика по автокредитам, используя собственные модели банков, не валидируемые Банком России. В этих условиях Банк России принял решение установить МПЛ по автокредитам на I квартал 2026 года на уровне значений IV квартала 2025 года.

Макропруденциальные надбавки по автокредитам не пересматривались. На 1 сентября 2025 года накопленный макропруденциальный буфер капитала составил 2,6% от портфеля этих кредитов за вычетом резервов на возможные потери.

5. Банк России с 1 декабря 2025 года повысит с 20 до 40% надбавку к коэффициенту риска на прирост кредитных требований к крупным компаниям с повышенной долговой нагрузкой.

С 1 апреля 2025 года на прирост кредитных требований банков к крупным компаниям с высокой долговой нагрузкой действует макропруденциальная надбавка (20%). За апрель—сентябрь 2025 года банки сформировали макропруденциальный буфер капитала в отношении прироста кредитных требований к таким компаниям в размере 17 млрд рублей на 1 октября 2025 года (под макропруденциальную надбавку попала задолженность на общую сумму 2,1 трлн рублей).

За 9 месяцев 2025 года крупнейшие группы компаний с высокой долговой нагрузкой⁸ наращивали долговые обязательства⁹ перед банками быстрее (+10,2%), чем корпоративный сектор в целом (+6,5%).

¹ Для кредитных и микрофинансовых организаций.

² Под проблемными понимаются кредиты, классифицированные в IV—V к.к. (раздел 1 отчетности по форме 0409115), с вероятностью дефолта 100% (раздел 1.1 отчетности по форме 0409115), а также с просрочкой платежей на срок более 90 дней (раздел 3 отчетности по форме 0409115).

³ На 1 октября 2025 года портфель необеспеченных потребительских кредитов сократился на 5,5% г/г.

⁴ В выдачах июля 2025 года доля кредитов наличными с просрочкой более 30 дней на третий месяц с момента выдачи кредита снизилась до 0,9% (–0,7 п.п. за квартал).

⁵ Рассчитано как доля от задолженности по портфелю кредитов за вычетом резервов на возможные потери.

⁶ Для кредитных и микрофинансовых организаций.

⁷ Кредиты (займы), предоставленные на приобретение автотранспортного средства, исполнение обязательств заемщика по которым обеспечено залогом приобретаемого автотранспортного средства.

⁸ Группы, у которых по МСФО-отчетности на 1 июля 2025 года значение коэффициента покрытия процентов операционной прибылью (ICR) с учетом амортизации составляет менее 3.

⁹ По кредитам и облигациям.

Для ограничения риска целесообразно ускорить накопление макропруденциального буфера капитала по требованиям банков к крупным компаниям с повышенной долговой нагрузкой, поэтому Банк России принял решение с 1 декабря 2025 года повысить надбавку, применяемую к приросту долга, на 20 п.п., до 40%. Такой уровень надбавки (40%) не создаст значительную нагрузку на капитал банков¹ и существенно не повлияет на общую динамику кредитования. Увеличение надбавки будет мотивировать банки тщательнее оценивать риски компаний с повышенной долговой нагрузкой.

6. Макропруденциальные надбавки по корпоративным кредитным требованиям в иностранной валюте не пересматривались.

С начала 2025 года валютизация портфеля кредитов и облигаций с исключением влияния валютной переоценки² практически не менялась (12,6%). Банки не заинтересованы в наращивании валютного кредитования, которое характеризуется повышенными кредитными рисками. Прирост кредитов в иностранной валюте обусловлен тем, что банкам необходимо управлять своей валютной позицией на фоне притока валютных депозитов. Банки не стремятся целенаправленно привлекать средства в иностранной валюте для последующей выдачи кредитов. Спрос на валютные кредиты в основном предъявляли компании-экспортеры. С учетом этого Банк России принял решение не устанавливать надбавки к коэффициентам риска по кредитным требованиям к юридическим лицам в иностранной валюте.

7. Банк России не пересматривал значение национальной антициклической надбавки, действующей с 1 июля 2025 года (0,5 п.п. к нормативам достаточности капитала банков).

За счет капитализации прибыли показатель достаточности капитала банковского сектора постепенно восстанавливается после выплаты дивидендов крупными банками. Достаточность капитала на 1 октября 2025 года составляла 13,0% (13,4% — на 1 июля 2025 года и 12,7% — на 1 августа 2025 года). По оценке Банка России, банковский сектор обладает достаточным запасом капитала для устойчивого финансирования экономики в текущем году и последующих периодах с учетом уже принятых решений по макропруденциальным инструментам, а также с учетом планового повышения надбавок к нормативам достаточности капитала³. В связи с этим значение национальной антициклической надбавки не пересматривалось.

31 октября 2025

Аннулирована лицензия на осуществление банковских операций у ООО “Драйв Клик Банк”

Банк России приказом от 31.10.2025 № ОД-2495* аннулировал лицензию на осуществление банковских операций у Общества с ограниченной ответственностью “Драйв Клик Банк” ООО “Драйв Клик Банк” (рег. № 2168, г. Москва). По величине активов кредитная организация занимала 111-е место в банковской системе Российской Федерации⁴.

Основанием для аннулирования⁵ лицензии у ООО “Драйв Клик Банк” послужило ходатайство кредитной организации, направленное в Банк России в связи с решением единственного участника о ее добровольной ликвидации (согласно статье 61 Гражданского кодекса Российской Федерации).

В банк будет назначена ликвидационная комиссия⁶.

ООО “Драйв Клик Банк” является участником системы страхования вкладов.

¹ Вследствие того, что надбавка применяется не на весь долг, а только на его прирост, а также того, что надбавка применяется мультипликативно и, как правило, к невысоким коэффициентам риска.

² По курсу на 01.10.2025.

³ В соответствии с Инструкцией Банка России от 26.05.2025 № 220-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением” для системно значимых кредитных организаций надбавки (с учетом антициклической надбавки 0,5 п.п.) суммарно увеличатся с 1,25 п.п. на 1 июля 2025 года до 2,0 п.п. с 2026 года; для прочих банков — с 1,0 до 1,5 процентного пункта.

* Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

⁴ Согласно данным отчетности на 01.10.2025.

⁵ Лицензия аннулирована на основании статьи 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

⁶ В соответствии со статьей 62 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьей 57 Федерального закона “Об обществах с ограниченной ответственностью”.

Кредитные организации

31 октября 2025 года

№ ОД-2495

ПРИКАЗ

Об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью “Драйв Клик Банк” ООО “Драйв Клик Банк” (г. Москва)

В связи с решением единственного участника кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью “Драйв Клик Банк” о ее добровольной ликвидации, руководствуясь статьей 61 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьей 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Аннулировать с 31.10.2025 лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью “Драйв Клик Банк” (регистрационный номер Банка России — 2168, дата регистрации — 27.11.1992).
2. Прекращение деятельности кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью “Драйв Клик Банк” осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.
3. Департаменту по связям с общественностью опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью “Драйв Клик Банк”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 24 по 31 октября 2025 года

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)¹**

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата						Средняя за период	
	24.10.2025	27.10.2025	28.10.2025	29.10.2025	30.10.2025	31.10.2025	значение	изменение ²
1 день	16,41	16,21	16,38	16,35	16,26	16,28	16,32	–0,08
от 2 до 7 дней			17,25	14,66		16,82	16,24	–0,37
от 8 до 30 дней		16,66		17,19			16,93	
от 31 до 90 дней			16,65				16,65	
от 91 до 180 дней								
от 181 дня до 1 года								

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
российским банкам с высоким кредитным рейтингом**

(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)¹

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата						Средняя за период	
	24.10.2025	27.10.2025	28.10.2025	29.10.2025	30.10.2025	31.10.2025	значение	изменение ²
1 день	16,41	16,21	16,39	16,34	16,24	16,29	16,31	–0,08
от 2 до 7 дней						16,08	16,08	
от 8 до 30 дней								
от 31 до 90 дней								
от 91 до 180 дней								
от 181 дня до 1 года								

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом**

(MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)¹

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата						Средняя за период	
	24.10.2025	27.10.2025	28.10.2025	29.10.2025	30.10.2025	31.10.2025	значение	изменение ²
1 день	16,40	16,22	16,39	16,39	16,32	16,25	16,33	–0,10
от 2 до 7 дней				14,63			14,63	–1,87
от 8 до 30 дней								
от 31 до 90 дней								
от 91 до 180 дней								
от 181 дня до 1 года								

¹ Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

² По сравнению с периодом с 17.10.2025 по 23.10.2025, в процентных пунктах.

Комментарий

Показатели ставок (MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации о сделках межбанковского кредитования кредитных организаций города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками банкам-резидентам и банкам-нерезидентам Российской Федерации (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом — не ниже Baa3 по оценке агентства Moody's, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом — от B3 до B1 по оценке агентства Moody's или от B– до B+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

Начиная с января 2015 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки, объем которых в 10 раз превышает максимальный суммарный дневной объем аналогичных сделок банка (с учетом валюты и срока) за последние шесть месяцев. Кроме того, не публикуются значения показателей ставок и соответствующие обороты операций, расчет которых осуществлялся по менее чем трем сделкам.

Начиная с августа 2015 года при расчете ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B сделки кредитной организации, заключенные с одним контрагентом по одинаковой ставке (с учетом срока и валюты), учитываются как одна сделка.

Начиная с февраля 2016 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки между кредитными организациями, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, и соответствующими кредитными организациями — инвесторами.

Материал подготовлен Департаментом статистики.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России¹,
российских рублей за единицу иностранной валюты

	Дата					
	28.10	29.10	30.10	31.10	01.11	02.11
1 австралийский доллар	51,6008	52,3921	52,4194	53,0922	53,0471	52,9885
1 азербайджанский манат	46,4616	46,9514	46,7479	47,3551	47,6327	47,5801
100 алжирских динаров	60,7213	61,4352	61,1226	61,8696	62,1107	62,0420
100 армянских драмов	20,6388	20,8520	20,7703	21,0346	21,1618	21,1384
10 батов	24,1706	24,4929	24,5859	24,8215	25,0505	25,0228
1 бахрейнский динар	210,0206	212,2345	211,3147	214,0593	215,3141	215,0761
1 белорусский рубль	26,9849	27,0128	26,9276	27,0401	27,1904	27,1603
1 болгарский лев	46,8942	47,5027	47,2564	47,8949	47,8195	47,7833
1 боливиано	11,4305	11,5510	11,5009	11,6503	11,7186	11,7057
1 бразильский реал	14,6828	14,8522	14,8027	15,0719	15,0381	15,0234
1 000 вон	54,9995	55,7190	55,4079	56,1784	56,8969	56,8340
1 гонконгский доллар	10,1876	10,2911	10,2451	10,3822	10,4390	10,4282
10 гривен	18,8073	18,9723	18,8844	19,1623	19,2936	19,3081
1 датская крона	12,2784	12,4384	12,3741	12,5426	12,5239	12,5147
1 дирхам ОАЭ	21,5071	21,7338	21,6396	21,9207	22,0492	22,0248
1 доллар США	78,9848	79,8174	79,4715	80,5037	80,9756	80,8861
10 000 донгов	31,4718	31,8061	31,6733	32,0847	32,2702	32,2345
1 евро	92,0233	92,9395	92,2466	93,3894	93,3893	93,3848
10 египетских фунтов	16,6512	16,8533	16,8012	17,0490	17,1489	17,1300
1 злотый	21,7021	21,9719	21,8334	22,0437	22,0336	22,0092
100 иен	51,6376	52,3393	52,4218	52,7236	52,5884	52,5303
100 индийских рупий	89,6905	90,3975	90,0186	90,8570	91,2667	91,1659
100 000 иранских риалов	13,9890	14,1083	14,0005	14,1239	14,2066	14,1924
1 канадский доллар	56,3614	57,0328	56,9321	57,8497	57,8935	57,7016
1 катарский риал	21,6991	21,9279	21,8328	22,1164	22,2460	22,2215
10 кубинских песо	32,9103	33,2573	33,1131	33,5432	33,7398	33,7025
1 000 кыатов	37,6118	38,0083	37,8436	38,3351	38,5598	38,5172
1 лари	28,9948	29,3965	29,2046	29,6471	29,8374	29,8176
10 молдавских леев	46,2072	46,8448	46,7490	47,3548	47,5502	47,4569
1 000 найр	54,1750	54,9406	54,8759	55,7342	56,3516	56,8926
1 новозеландский доллар	45,4676	46,1105	45,9464	46,4949	46,4921	46,4408
1 новый туркменский манат	22,5671	22,8050	22,7061	23,0011	23,1359	23,1103
10 норвежских крон	78,9406	79,8725	79,4477	80,4868	80,1786	80,2298
1 оманский риал	205,4221	207,5875	206,6879	209,3724	210,5997	210,3670
1 румынский лей	18,0809	18,3105	18,2094	18,3798	18,4257	18,4054
10 000 рупий	47,4954	48,0018	47,8110	48,4058	48,6632	48,6094
10 рэндов	45,8223	46,1888	46,4167	46,7979	46,7889	46,7371
1 саудовский риял	21,0626	21,2846	21,1924	21,4677	21,5935	21,5696

	Дата					
	28.10	29.10	30.10	31.10	01.11	02.11
1 СДР (специальные права заимствования)	107,5836	108,8957	108,4707	109,7547	110,1276	109,8749
100 сербских динаров	78,3430	79,4079	78,8168	79,8427	79,9053	79,8170
1 сингапурский доллар	60,8558	61,6351	61,3490	62,0883	62,2841	62,2153
100 сомов	90,3200	91,2720	90,8765	92,0568	92,5965	92,4941
10 сомони	84,7804	85,8676	85,4762	86,6983	87,2375	87,2774
100 так	64,4741	65,2481	64,9445	65,8469	66,2329	66,1597
100 тенге	14,6776	14,8324	14,8315	15,1851	15,2764	15,2480
1 000 тугриков	21,9996	22,2410	22,1502	22,4489	22,5855	22,5605
10 турецких лир	18,8596	19,0460	18,9635	19,2098	19,3085	19,2908
10 000 узбекских сумов	65,1832	66,2195	66,2016	67,1394	67,5330	67,2637
100 форинтов	23,5881	23,9526	23,8274	24,0748	24,1524	24,1257
1 фунт стерлингов	105,0577	106,3886	105,5223	106,5949	106,4586	106,3410
10 чешских крон	37,6854	38,1956	38,0301	38,5038	38,3862	38,4038
10 шведских крон	84,1133	85,1425	84,6309	85,9711	85,4907	85,5431
1 швейцарский франк	99,2396	100,5890	99,8260	100,7808	101,0049	100,8932
100 эфиопских быров	52,1255	52,1989	51,8761	52,4229	53,2249	53,1661
1 юань	11,0648	11,1921	11,1707	11,2952	11,3408	11,2449

¹ Курсы установлены без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу.

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
28.10.2025	10 422,79	121,90	4 078,31	3 656,76
29.10.2025	10 189,82	121,55	4 111,03	3 597,79
30.10.2025	10 088,68	118,66	4 065,11	3 559,21
31.10.2025	10 370,35	124,69	4 151,56	3 677,91
01.11.2025	10 398,47	125,43	4 162,88	3 717,69
02.11.2025	10 432,09	127,32	4 132,27	3 809,80

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 21 октября 2025 года
Регистрационный № 83886

21 июля 2025 года

№ 863-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О требованиях к содержанию, порядку и сроках представления кредитными организациями в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, их оценки Банком России, а также о порядке информирования кредитными организациями Банка России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации

Настоящее Положение на основании частей шестой, одиннадцатой и двенадцатой статьи 24 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), частей пятой и одиннадцатой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” устанавливает:

требования к содержанию планов восстановления финансовой устойчивости;

порядок и сроки представления кредитными организациями в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости;

порядок и сроки оценки Банком России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости;

порядок информирования кредитными организациями Банка России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации.

Глава 1. Требования к содержанию планов восстановления финансовой устойчивости

1.1. План восстановления финансовой устойчивости (далее — ПВФУ) кредитной организации (банковской группы) должен определять действия

кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) по своевременному восстановлению финансовой устойчивости кредитной организации (банковской группы) в случае стрессовой ситуации, в которой происходит реализация значимых рисков, определяемых в соответствии с пунктами 1.2 и 3.2 Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У “О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы”¹ (далее — Указание Банка России № 3624-У), приводящая к ухудшению финансового состояния кредитной организации (банковской группы), создающему угрозу для продолжения деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) (далее — стрессовая ситуация).

ПВФУ кредитной организации (банковской группы) должен содержать:

краткое описание ПВФУ;

описание изменений по сравнению с последним утвержденным советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и представленным в Банк России ПВФУ, если ПВФУ ранее представлялся в Банк России;

показатели (индикаторы) деятельности кредитной организации (банковской группы, головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций — участников банковской группы) и их значения (границы), достижение которых позволяет идентифицировать стрессовую

¹ Зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2015 года, регистрационный № 37388, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 3 декабря 2015 года № 3878-У (зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный № 40325), от 16 ноября 2017 года № 4606-У (зарегистрировано Минюстом России 7 декабря 2017 года, регистрационный № 49156), от 27 июня 2018 года № 4838-У (зарегистрировано Минюстом России 5 сентября 2018 года, регистрационный № 52084), от 8 апреля 2020 года № 5431-У (зарегистрировано Минюстом России 3 июня 2020 года, регистрационный № 58576), от 10 января 2023 года № 6356-У (зарегистрировано Минюстом России 14 июня 2023 года, регистрационный № 73833), от 6 октября 2023 года № 6569-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594).

ситуацию и является основанием для запуска мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости (далее соответственно — мероприятия ВФУ, индикаторы ВФУ);

исключительные, но вероятные сценарии событий, приводящих вследствие возникновения наиболее значимых рисков, реализация которых может повлечь изменения, указанные в абзацах втором—седьмом подпункта 1.5.1.1 и (или) абзацах втором—четвертом подпункта 1.5.1.2 пункта 1.5 настоящего Положения (далее — наиболее значимые риски), к стрессовой ситуации (далее соответственно — стрессовые события, стресс-сценарии) (за исключением ПВФУ банков с базовой лицензией и небанковских кредитных организаций, а также ПВФУ банковских групп, головными кредитными организациями которых являются банки с базовой лицензией, небанковские кредитные организации);

сценарий (прогноз), являющийся базовым (служащий основой) для прогнозирования в рамках стресс-сценариев и соответствующий ориентирам развития бизнеса (стратегии развития)² кредитной организации (банковской группы) без реализации стрессовой ситуации (далее — базовый прогноз);

мероприятия ВФУ кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций — участников банковской группы);

процедуру разработки и утверждения ПВФУ или ссылки на внутренние документы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), содержащие такую процедуру;

порядок и сроки принятия решения о начале реализации ПВФУ, реализации ПВФУ, включая порядок мониторинга индикаторов ВФУ кредитной организации (банковской группы, головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы), порядок и сроки завершения реализации мероприятий ВФУ, порядок контроля реализации ПВФУ в кредитной организации (банковской группе), порядок и сроки информирования Банка России о достижении индикатора ВФУ (индикаторов ВФУ), о принятии решения о начале реализации ПВФУ, об изменениях состава и (или) объема реализуемых мероприятий ВФУ кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, а также участников банковской группы, если реализация их мероприятий ВФУ осуществляется в стрессовой ситуации), о составе и об объемах

реализованных в предшествующем календарном месяце мероприятий ВФУ и об их влиянии на индикаторы ВФУ кредитной организации (банковской группы, головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы), о завершении реализации мероприятий ВФУ или ссылки на внутренние документы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), содержащие указанную информацию;

ссылки на документы, разрабатываемые кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с главой 7 Указания Банка России № 3624-У, использованные при подготовке ПВФУ.

1.2. ПВФУ кредитной организации (банковской группы) должен содержать краткое описание ПВФУ в качестве отдельного раздела ПВФУ, включающего:

краткое описание стресс-сценариев, включающее для каждого стресс-сценария краткую характеристику стрессовых событий;

минимальные и максимальные значения содержащихся в стресс-сценарии показателей, используемых в качестве индикаторов ВФУ кредитной организации (банковской группы, головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций — участников банковской группы), без учета эффекта влияния на них мероприятий ВФУ;

оценку совокупного влияния содержащихся в стресс-сценариях мероприятий ВФУ, необходимых для восстановления финансовой устойчивости кредитной организации (банковской группы), на каждый индикатор ВФУ;

объемы в денежном выражении и сроки реализации каждого мероприятия ВФУ, используемого в стресс-сценарии, с отдельным указанием мероприятий ВФУ, реализация которых зависит от действий акционеров (участников) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и (или) связанных с ней лиц, определяемых в соответствии со статьей 64¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — Федеральный закон № 86-ФЗ), а также лиц, в отношении которых акционеры (участники) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) имеют контроль в соответствии с правилами пункта 7 Международного стандарта финансовой

² Предусмотрена пунктом 2.6 Указания Банка России № 3624-У.

отчетности (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”³ или значительное влияние в соответствии с правилами пункта 3 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия”⁴ (далее при совместном упоминании — акционеры (участники) и связанные лица) (при наличии);

выводы (самооценку) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), в которых отражается мнение о способности восстановления финансовой устойчивости кредитной организации (банковской группы), включающие прогнозируемый эффект мероприятий ВФУ на величину показателей, используемых в качестве индикаторов ВФУ кредитной организации (банковской группы, головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций — участников банковской группы) (далее — самооценка способности к ВФУ).

1.3. ПВФУ кредитной организации (банковской группы) должен содержать описание изменений по сравнению с последним утвержденным советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и представленным в Банк России ПВФУ, включающее описание изменений индикаторов ВФУ, стресс-сценариев, мероприятий ВФУ, если ПВФУ ранее представлялся в Банк России.

1.4. ПВФУ кредитной организации (банковской группы) должен содержать индикаторы ВФУ, которые должны отвечать следующим требованиям:

отражать количественные показатели деятельности кредитной организации (банковской группы, головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций — участников банковской группы), содержащиеся в приложении 1 к настоящему Положению, и показатели деятельности кредитной организации (банковской группы, головной кредитной организации банковской

группы, кредитных организаций — участников банковской группы), не указанные в приложении 1 к настоящему Положению и соответствующие требованиям абзацев третьего и четвертого настоящего пункта;

позволять идентифицировать стрессовые ситуации, связанные с реализацией наиболее значимых рисков кредитной организации (банковской группы), в том числе сопровождающиеся снижением обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала), базового капитала, основного капитала (далее при совместном упоминании — нормативы достаточности капитала), норматива ликвидности, текущей ликвидности, краткосрочной ликвидности (далее при совместном упоминании — нормативы ликвидности), размера собственных средств (капитала);

устанавливаться на основании количественных показателей склонности к риску, определяемых в соответствии с пунктами 4.3 и 4.4 Указания Банка России № 3624-У, на уровне, позволяющем реализовать мероприятия ВФУ, не допуская возникновения в деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций — участников банковской группы) оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства, предусмотренных статьей 189¹⁰ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (далее — Федеральный закон № 127-ФЗ), и (или) оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных частью второй статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее — Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”).

ПВФУ кредитной организации (банковской группы) должен содержать обоснование выбора индикаторов ВФУ (за исключением индикаторов ВФУ, содержащихся в приложении 1 к настоящему

³ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России 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” (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) с изменениями, внесенными приказами Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044), от 17 сентября 2024 года № 127н (зарегистрирован Минюстом России 2 декабря 2024 года, регистрационный № 80431) (далее — приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) (далее — приказ Минфина России № 98н).

⁴ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России от 20 июля 2017 года № 117н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 4 августа 2017 года, регистрационный № 47669), приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779), приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396).

Положению), а также порядок и периодичность их расчета.

1.5. ПВФУ кредитной организации (банковской группы) должен содержать стресс-сценарии, отвечающие следующим требованиям:

отражать прогнозирование стрессовых событий, приводящих к реализации наиболее значимых рисков кредитной организации (банковской группы);

отражать влияние стрессовых событий на финансовое состояние кредитной организации (банковской группы);

не предусматривать реализацию Банком России, федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство) действий, направленных на предоставление финансовой помощи кредитным организациям, принятие Банком России, федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, Агентством решений по вопросам, относящимся к деятельности кредитных организаций или отдельной кредитной организации, и (или) внесение изменений в законодательство Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России.

1.5.1. ПВФУ банка с универсальной лицензией (банковской группы, головной кредитной организацией которой является банк с универсальной лицензией) должен содержать:

1.5.1.1. Не менее одного стресс-сценария, в котором происходят стрессовые события, приводящие к одному из следующих изменений достаточности капитала кредитной организации (банковской группы) (далее — стресс-сценарий капитала):

снижение размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) не менее чем на 30 процентов по сравнению с наименьшей величиной из минимальной величины собственных средств (капитала), достигаемой кредитной организацией (банковской группой) в базовом прогнозе, и величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) по состоянию на дату начала квартала перед первой датой, данные по состоянию на которую приведены в рамках базового прогноза;

снижение размера основного капитала кредитной организации (банковской группы) не менее чем на 30 процентов по сравнению с наименьшей величиной из минимальной величины основного капитала, достигаемой кредитной организацией (банковской группой) в базовом прогнозе, и величины основного капитала кредитной организации

(банковской группы) по состоянию на дату начала квартала перед первой датой, данные по состоянию на которую приведены в рамках базового прогноза;

снижение размера базового капитала основного капитала (далее — базовый капитал) кредитной организации (банковской группы) не менее чем на 30 процентов по сравнению с наименьшей величиной из минимальной величины базового капитала, достигаемой кредитной организацией (банковской группой) в базовом прогнозе, и величины базового капитала кредитной организации (банковской группы) по состоянию на дату начала квартала перед первой датой, данные по состоянию на которую приведены в рамках базового прогноза;

нарушение норматива достаточности базового капитала кредитной организации (банковской группы);

нарушение норматива достаточности основного капитала кредитной организации (банковской группы);

нарушение норматива достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

В стресс-сценарии капитала, указанном в абзацах первом—седьмом настоящего подпункта, должно предусматриваться наступление событий:

имеющих системный для экономики Российской Федерации характер;

не имеющих системного характера для экономики Российской Федерации, отражающих реализацию наиболее значимых рисков кредитной организации (банковской группы).

Стресс-сценарии капитала прогнозируются во временном интервале, который должен составлять не менее двух лет.

1.5.1.2. Не менее одного стресс-сценария, приводящего к снижению показателей ликвидности кредитной организации (банковской группы) (далее — стресс-сценарий ликвидности), в котором происходит:

снижение значения норматива краткосрочной ликвидности, рассчитанного без учета лимита (лимитов) безотзывной кредитной линии (безотзывных кредитных линий), открытой (открытых) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и (или) участникам банковской группы), указанного в абзаце седьмом пункта 1.4 Положения Банка России от 31 июля 2025 года № 864-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива краткосрочной ликвидности, о его предельном значении и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»⁵ (далее — Положение

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 26 сентября 2025 года, регистрационный № 83667.

Банка России № 864-П), не менее чем на 30 процентов от значения, достигнутого по состоянию на первое число месяца, предшествующего двум месячным отчетным датам от даты утверждения ПФУ советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) (далее — дата за два месяца до утверждения ПФУ), вследствие совокупного оттока средств юридических лиц в размере не менее 15 процентов от объема средств юридических лиц, размещенных на счетах в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и кредитных организациях — участниках банковской группы) по состоянию на дату за два месяца до утверждения ПФУ, которые могут быть изъяты в течение 30 календарных дней в соответствии с условиями договоров, и средств физических лиц в размере не менее 5 процентов от объема средств физических лиц, размещенных на счетах в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и кредитных организациях — участниках банковской группы) по состоянию на дату за два месяца до утверждения ПФУ (для кредитной организации, определенной в качестве системно значимой кредитной организации в соответствии с методикой, установленной Банком России на основании части седьмой статьи 57 Федерального закона № 86-ФЗ и части седьмой статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее — системно значимая кредитная организация), или банковской группы, головной кредитной организацией которой является системно значимая кредитная организация);

снижение значения показателя краткосрочной ликвидности не менее чем на 30 процентов от значения, достигнутого по состоянию на дату за два месяца до утверждения ПФУ, вследствие совокупного оттока средств юридических лиц в размере не менее 15 процентов от объема средств юридических лиц, размещенных на счетах в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) по состоянию на дату за два месяца до утверждения ПФУ, которые могут быть изъяты в течение 30 календарных дней в соответствии с условиями договоров, и средств физических лиц в размере не менее 5 процентов от объема средств физических лиц, размещенных на счетах в кредитной организации (головной кредитной

организации банковской группы) по состоянию на дату за два месяца до утверждения ПФУ (для кредитной организации, не являющейся системно значимой кредитной организацией (банковской группы, головной кредитной организацией которой является кредитная организация, не являющаяся системно значимой кредитной организацией), которая рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)»⁶);

снижение норматива текущей ликвидности не менее чем на 10 процентных пунктов от минимально допустимого значения, установленного Банком России на основании пункта 5 части первой статьи 62 Федерального закона № 86-ФЗ (для кредитной организации, не являющейся системно значимой кредитной организацией (банковской группы, головной кредитной организацией которой является кредитная организация, не являющаяся системно значимой кредитной организацией), которая не рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности).

Стресс-сценарии ликвидности прогнозируются во временном интервале, который должен составлять не менее шести месяцев.

1.5.2. Описание базового прогноза и каждого стресс-сценария должно включать сведения, предусмотренные приложением 2 к настоящему Положению.

1.6. ПФУ кредитной организации (банковской группы) должен содержать мероприятия ВФУ, отвечающие следующим требованиям:

мероприятия приводят к восстановлению финансовой устойчивости кредитной организации (банковской группы, головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций — участников банковской группы), которое характеризуется изменением значений показателей, используемых в качестве индикаторов ВФУ, до уровня, не требующего реализации мероприятий ВФУ, в рамках временного интервала прогнозирования в стресс-сценарии, без возникновения в деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций — участников банковской группы) оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства и (или) оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 25 июня 2014 года, регистрационный № 32844, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 ноября 2014 года № 3452-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года, регистрационный № 35134), от 1 декабря 2015 года № 3872-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2015 года, регистрационный № 40282), от 6 июня 2019 года № 5164-У (зарегистрировано Минюстом России 2 сентября 2019 года, регистрационный № 55800), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 11 октября 2021 года № 5971-У (зарегистрировано Минюстом России 26 ноября 2021 года, регистрационный № 65999), от 10 января 2024 года № 6667-У (зарегистрировано Минюстом России 17 апреля 2024 года, регистрационный № 77911).

операций (далее — восстановление финансовой устойчивости);

мероприятия реалистичны для реализации в условиях стресс-сценария;

мероприятия подтверждены (согласованы) лицами, от действий которых зависит результат реализации мероприятий ВФУ;

мероприятия обеспечивают вариативность (взаимозаменяемость) действий кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы, для которых в ПВФУ предусмотрены мероприятия ВФУ) в стрессовых ситуациях. Для соблюдения требования настоящего абзаца кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) также включает в ПВФУ мероприятия ВФУ, реализация которых не предусмотрена в стресс-сценариях, но которые могут быть осуществлены в стрессовой ситуации;

финансирование мероприятий не осуществляется более чем на 50 процентов от их совокупного объема за счет средств акционеров (участников) и (или) связанных лиц (за исключением случаев, когда в соответствии с мотивированным обоснованием кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), приведенном в ПВФУ, финансовую устойчивость кредитной организации (банковской группы) невозможно восстановить путем реализации иных мероприятий ВФУ);

в качестве мероприятий ВФУ не указываются действия Банка России, федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, Агентства, направленные на предоставление финансовой помощи кредитным организациям, принятие Банком России, федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, Агентством решений по вопросам, относящимся к деятельности кредитных организаций или отдельной кредитной организации, и (или) внесение изменений в законодательство, включая нормативные акты Банка России.

В отношении каждого мероприятия ВФУ в ПВФУ должны содержаться сведения, указанные в приложении 3 к настоящему Положению.

1.7. ПВФУ банковской группы, помимо соответствия требованиям к содержанию ПВФУ, установленным пунктами 1.1—1.6 настоящего Положения, должен содержать:

1.7.1. Ссылки на соглашение о распределении рисков (при наличии), которое предусмотрено пунктом 1.8 Положения Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»⁷ (далее — Положение Банка России № 729-П).

1.7.2. Перечень участников банковской группы, для которых в ПВФУ в соответствии с пунктами 1.4 и 1.6 настоящего Положения, подпунктами 1.7.3, 1.7.6 и 1.7.7 настоящего пункта предусмотрены индикаторы ВФУ и мероприятия ВФУ, а также неконсолидируемых участников банковской группы, указанных в подпункте 1.7.4 настоящего пункта.

1.7.3. Индикатор ВФУ (индикаторы ВФУ) некредитной финансовой организации, порядок его (их) мониторинга, а также его (их) минимальные и максимальные значения в стресс-сценариях в случае, если некредитная финансовая организация является крупным участником банковской группы, определяемым в соответствии с подпунктом 6.7 пункта 6 раздела I приложения к Указанию Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»⁸, или если отношение ее финансового результата в абсолютной величине без учета арифметического знака за любой календарный год из трех лет, предшествующих утверждению ПВФУ банковской группы, к величине активов банковской группы, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым в соответствии с пунктом 3.8 Положения Банка

⁷ Зарегистрировано Минюстом России 7 октября 2020 года, регистрационный № 60292, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 3 апреля 2023 года № 6394-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2023 года, регистрационный № 74326), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399).

⁸ Зарегистрировано Минюстом России 1 ноября 2017 года, регистрационный № 48769, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 5 июня 2018 года № 4813-У (зарегистрировано Минюстом России 29 июня 2018 года, регистрационный № 51480), от 12 ноября 2018 года № 4967-У (зарегистрировано Минюстом России 21 февраля 2019 года, регистрационный № 53860), от 23 марта 2020 года № 5416-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июля 2020 года, регистрационный № 58908), от 19 августа 2021 года № 5896-У (зарегистрировано Минюстом России 22 сентября 2021 года, регистрационный № 65093), от 16 ноября 2021 года № 5994-У (зарегистрировано Минюстом России 14 марта 2022 года, регистрационный № 67724), от 26 мая 2023 года № 6426-У (зарегистрировано Минюстом России 28 июня 2023 года, регистрационный № 74020), от 6 октября 2023 года № 6569-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594), от 11 января 2024 года № 6669-У (зарегистрировано Минюстом России 15 февраля 2024 года, регистрационный № 77265), от 9 января 2025 года № 6984-У (зарегистрировано Минюстом России 9 апреля 2025 года, регистрационный № 81793).

России № 729-П, за соответствующий год превышает 0,5 процента.

1.7.4. Индикатор ВФУ банковской группы, характеризующий риск понесения банковской группой потерь или оттока ликвидности в стрессовой ситуации, связанных с совокупным ухудшением финансового состояния неконсолидируемых участников банковской группы, отчетные данные которых не включаются в расчет собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значений обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с пунктом 1.3 Положения Банка России № 729-П, в случае, если отношение финансового результата неконсолидируемого участника банковской группы или совокупного финансового результата неконсолидируемых участников банковской группы в абсолютной величине без учета арифметического знака, за любой год из трех лет, предшествующих утверждению ПВФУ банковской группы, к величине активов банковской группы, взвешенных с учетом риска, за соответствующий год, превышает 0,5 процента.

1.7.5. Стрессовое событие, связанное с реализацией риска понесения банковской группой потерь в стрессовой ситуации вследствие ухудшения финансового состояния неконсолидируемых участников банковской группы в случае, указанном в подпункте 1.7.4 настоящего пункта, которое включается в стресс-сценарий капитала банковской группы.

1.7.6. Мероприятия ВФУ некредитной финансовой организации — участника банковской группы (некредитных финансовых организаций — участников банковской группы) в случае, указанном в подпункте 1.7.3 настоящего пункта.

1.7.7. Мероприятия ВФУ, направленные на снижение риска понесения банковской группой потерь или оттока ликвидности в стрессовой ситуации, связанных с ухудшением финансового состояния неконсолидируемых участников банковской группы, в случае, указанном в подпункте 1.7.4 настоящего пункта.

1.7.8. Порядок и сроки определения участников банковской группы, которые будут осуществлять реализацию мероприятий ВФУ в случае достижения индикаторов ВФУ банковской группы.

1.8. Содержание ПВФУ должно актуализироваться кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) не позднее двенадцати месяцев со дня принятия Банком России к сведению ранее представленного ПВФУ или в случае получения кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) требования Банка России о внесении

изменений в ПВФУ, обеспечивающих соблюдение требований к его содержанию, в соответствии с частью пятой статьи 57 Федерального закона № 86-ФЗ, а также в случае наступления событий, в результате которых индикаторы ВФУ не соответствуют требованиям абзацев третьего и четвертого пункта 1.4 настоящего Положения, и (или) событий, которые не позволяют реализовать мероприятия ВФУ в запланированных объемах в предусмотренные в ПВФУ сроки, в частности:

изменения ориентиров развития бизнеса (стратегии развития) кредитной организации (банковской группы) без реализации стрессовой ситуации, изменения текущей и плановой структуры рисков;

изменения конъюнктуры финансового рынка и (или) экономической ситуации;

изменения законодательства Российской Федерации, состава акционеров (участников) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы), организационной структуры кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы).

Глава 2. Порядок и сроки представления кредитными организациями в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости

2.1. Системно значимые кредитные организации разрабатывают и представляют ПВФУ для оценки в Банк России не реже одного раза в год не позднее 1 июля, а также в случаях и сроки, предусмотренные пунктами 2.4 и 2.6 настоящего Положения.

Кредитные организации, не являющиеся системно значимыми кредитными организациями, разрабатывают и представляют ПВФУ для оценки в Банк России по требованию Банка России в течение срока действия требования Банка России в сроки, установленные в требовании Банка России, а также в случае и сроки, установленные абзацем вторым пункта 2.4 настоящего Положения.

2.2. Изменения, вносимые в ПВФУ кредитной организации, представляются в Банк России в виде новой редакции ПВФУ в порядке, установленном настоящей главой.

Системно значимые кредитные организации представляют в Банк России ПВФУ, актуализированный в соответствии с требованиями пункта 1.8 настоящего Положения:

не позднее 30 рабочих дней со дня наступления событий, предусмотренных пунктом 1.8 настоящего Положения и повлекших необходимость актуализации ПВФУ, или

в срок, предусмотренный требованием Банка России, если он отличается от срока, предусмотренного абзацем третьим настоящего пункта.

Кредитные организации, не являющиеся системно значимыми кредитными организациями, представляют в Банк России ПВФУ, актуализированный в соответствии с требованиями пункта 1.8 настоящего Положения, в течение срока действия требования Банка России, предусмотренного абзацем вторым пункта 2.1 настоящего Положения, в сроки, предусмотренные абзацами третьим и четвертым настоящего пункта.

2.3. Кредитные организации представляют ПВФУ в Банк России не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем утверждения ПВФУ советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, но не позднее срока, установленного в требовании Банка России (при наличии требования Банка России), срока, установленного абзацем первым пункта 2.1 настоящего Положения (в случае представления ПВФУ системно значимой кредитной организацией) или сроков, установленных пунктами 2.2 и 2.4 настоящего Положения (в случае внесения изменений в ПВФУ).

2.4. Кредитная организация, осуществляющая реализацию мероприятий ВФУ и ранее представившая ПВФУ в Банк России, вправе не представлять новую редакцию ПВФУ в Банк России в случае направления в Банк России сообщения о начале реализации ПВФУ, предусмотренного пунктом 4.3 настоящего Положения и не содержащего информацию, предусмотренную абзацем третьим пункта 4.4 настоящего Положения.

Кредитная организация обязана представить в Банк России новую редакцию ПВФУ в течение 30 рабочих дней, следующих за днем направления в Банк России предусмотренной пунктом 4.7 настоящего Положения информации о завершении реализации мероприятий ВФУ.

2.5. Системно значимая кредитная организация не представляет в Банк России ПВФУ:

2.5.1. Со дня возникновения в деятельности системно значимой кредитной организации оснований, установленных статьей 189¹⁰ Федерального закона № 127-ФЗ, для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренных подпунктами 1—3 пункта 1 статьи 189⁹ Федерального закона № 127-ФЗ, и до истечения 30 рабочих дней со дня:

устранения оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства, предусмотренных подпунктами 1—3 пункта 1 статьи 189⁹ Федерального закона № 127-ФЗ, и прекращения деятельности временной администрации по управлению системно значимой кредитной организацией, назначенной в связи с возникновением в деятельности системно значимой

кредитной организации оснований, предусмотренных пунктами 1—4 статьи 189²⁶ Федерального закона № 127-ФЗ, или

завершения реорганизации системно значимой кредитной организации в форме присоединения к ней другой кредитной организации (если такая реорганизация осуществлялась по требованию Банка России в соответствии со статьей 189⁴⁵ Федерального закона № 127-ФЗ), или

получения от Банка России сообщения об отмене требования об осуществлении плана мер по финансовому оздоровлению, разработанного в соответствии со статьей 189²¹ Федерального закона № 127-ФЗ, в связи с признанием его выполненным (в случае, если системно значимая кредитная организация разрабатывала и реализовывала план мер по финансовому оздоровлению) и (или) получения от Банка России сообщения об отмене требования об осуществлении мер по финансовому оздоровлению в соответствии с пунктом 8 статьи 189²⁰ Федерального закона № 127-ФЗ (в случае, если системно значимая кредитная организация осуществляла меры по финансовому оздоровлению в связи с требованием об осуществлении мер по финансовому оздоровлению, направленным Банком России в соответствии с пунктом 1 статьи 189²⁰ Федерального закона № 127-ФЗ), или

самостоятельного устранения системно значимой кредитной организацией оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренных подпунктами 1—3 пункта 1 статьи 189⁹ Федерального закона № 127-ФЗ, без направления Банком России требования об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или требования об осуществлении плана мер по финансовому оздоровлению.

2.5.2. Со дня утверждения в отношении системно значимой кредитной организации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка и до истечения двенадцати месяцев со дня приобретения Банком России в соответствии с подпунктом 3 пункта 12 статьи 189⁴⁹ Федерального закона № 127-ФЗ ее акций (долей в уставном капитале) в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (долей в уставном капитале, которые предоставляют право голоса в размере не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью) в соответствии с планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, или

со дня утверждения в отношении системно значимой кредитной организации плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка и до истечения 30 рабочих

дней со дня прекращения действия указанного плана участия в соответствии с пунктом 17 статьи 189⁴⁹ Федерального закона № 127-ФЗ.

2.6. Системно значимая кредитная организация, в деятельности которой возникли основания, установленные статьей 189¹⁰ Федерального закона № 127-ФЗ, для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренных подпунктами 1—3 пункта 1 статьи 189⁹ Федерального закона № 127-ФЗ, или в отношении которой был утвержден план участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, обязана представить в Банк России ПВФУ не позднее дня истечения сроков, указанных в подпунктах 2.5.1 и 2.5.2 пункта 2.5.

2.7. По решению Банка России, принятому на основании мотивированного ходатайства кредитной организации о продлении срока представления ПВФУ, которое направляется в Банк России не позднее, чем за 10 рабочих дней до дня истечения срока представления ПВФУ в Банк России, срок представления ПВФУ в Банк России продлевается, но не более чем на 30 рабочих дней. Банк России рассматривает указанное ходатайство и уведомляет кредитную организацию о результатах его рассмотрения в течение 10 рабочих дней, следующих за днем его получения.

Повторное продление срока представления ПВФУ в Банк России не допускается.

2.8. Кредитная организация при представлении ПВФУ в Банк России включает в ПВФУ в качестве приложений, являющихся неотъемлемой частью ПВФУ:

протокол (заверенную копию протокола) заседания совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, которым утвержден ПВФУ (выписку из протокола заседания совета директоров (наблюдательного совета), которым утвержден ПВФУ);

информацию об итогах голосования совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации по вопросу утверждения в соответствии с пунктом 3 статьи 11¹⁻¹ Федерального закона “О банках и банковской деятельности” ПВФУ с указанием фамилий, имен, отчеств (при наличии) членов совета директоров (наблюдательного совета), голосовавших по вопросу об утверждении ПВФУ, с указанием членов совета директоров (наблюдательного совета), проголосовавших за утверждение ПВФУ (может не представляться отдельно в случае, если содержится в протоколе заседания совета директоров (наблюдательного совета), которым утвержден ПВФУ, или выписке из него);

особое мнение (особые мнения) члена (членов) совета директоров (наблюдательного совета)

кредитной организации в случае, если член (члены) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации при рассмотрении вопроса об утверждении ПВФУ выразил (выразили) особое мнение (особые мнения);

копии внутренних документов кредитной организации и (или) документов, подтверждающих возможность кредитной организации реализовать мероприятия ВФУ в заявленных в ПВФУ объемах, при наличии в ПВФУ ссылок на указанные документы.

2.9. ПВФУ представляется в Банк России в форме электронного документа (документов). Электронный документ (электронные документы) представляется (представляются) в виде файла (файлов) с расширением, обеспечивающим возможность его (их) сохранения на технических средствах и допускающим после сохранения возможность поиска и копирования произвольного фрагмента текста средствами для просмотра (*.doc, *.docx, *.rtf, *.pdf, *.xls, *.xlsx, *.ppt, *.pptx).

2.10. В случае несоблюдения кредитной организацией требований, установленных пунктами 2.8 и 2.9 настоящего Положения, Банк России не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем представления ПВФУ в Банк России, сообщает об этом кредитной организации с указанием:

требований, которые не соблюдены, в том числе перечня недостающих документов;

срока устранения нарушений, составляющего не менее 5 рабочих дней со дня получения кредитной организацией сообщения от Банка России о несоблюдении требований, установленных пунктами 2.8 и 2.9 настоящего Положения.

2.11. В случае разработки головной кредитной организацией банковской группы ПВФУ банковской группы ПВФУ банковской группы, изменения, вносимые в ПВФУ банковской группы, представляются в Банк России в порядке, установленном настоящей главой для представления ПВФУ кредитной организации, изменений, вносимых в ПВФУ кредитной организации.

2.12. Взаимодействие Банка России с кредитными организациями в рамках настоящей главы осуществляется посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9², частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона № 86-ФЗ, частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее — личный кабинет).

Глава 3. Порядок и сроки оценки Банком России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости

3.1. Банк России со дня получения ПВФУ, утвержденного советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, осуществляет оценку ПВФУ в срок, не превышающий 45 рабочих дней, следующих за днем получения ПВФУ.

В случае, предусмотренном пунктом 2.10 настоящего Положения, срок, установленный абзацем первым настоящего пункта, исчисляется со дня представления кредитной организацией в Банк России ПВФУ с соблюдением требований, предусмотренных пунктами 2.8 и 2.9 настоящего Положения.

3.2. Банк России запрашивает у кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) дополнительную информацию, необходимую для оценки ПВФУ, установив срок ее представления, составляющий не менее 5 рабочих дней со дня получения кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) запроса Банка России.

3.3. Банк России осуществляет оценку ПВФУ на предмет способности кредитной организации (банковской группы) к восстановлению своей финансовой устойчивости путем анализа соответствия ПВФУ требованиям, установленным пунктами 1.1—1.6 и 1.8 настоящего Положения, а также дополнительно пунктом 1.7 настоящего Положения для ПВФУ банковской группы.

3.4. В случае если по результатам оценки ПВФУ способность кредитной организации (банковской группы) к восстановлению своей финансовой устойчивости признается достаточной (ПВФУ соответствует требованиям пунктов 1.4—1.6 настоящего Положения, а также дополнительно для ПВФУ банковской группы требованиям пункта 1.7 настоящего Положения) и ПВФУ соответствует требованиям, установленным пунктами 1.1—1.3 и 1.8 настоящего Положения, Банк России не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем истечения срока, предусмотренного пунктом 3.1 настоящего Положения, сообщает кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) о принятии ПВФУ к сведению.

3.5. В случае если по результатам оценки ПВФУ способность кредитной организации (банковской группы) к восстановлению своей финансовой устойчивости признается достаточной (ПВФУ соответствует требованиям пунктов 1.4—1.6 настоящего Положения, а также дополнительно для ПВФУ банковской группы требованиям пункта 1.7

настоящего Положения), но выявлены несоответствия требованиям, установленным пунктами 1.1—1.3 и 1.8 настоящего Положения, Банк России не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем истечения срока, предусмотренного пунктом 3.1 настоящего Положения, сообщает кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) о принятии ПВФУ к сведению с указанием перечня выявленных несоответствий требованиям пунктов 1.1—1.3 и 1.8 настоящего Положения для их устранения.

3.6. В случае если по результатам оценки ПВФУ способность кредитной организации (банковской группы) к восстановлению своей финансовой устойчивости признается недостаточной (ПВФУ не соответствует требованиям пунктов 1.4—1.6 настоящего Положения, а также дополнительно для ПВФУ банковской группы требованиям пункта 1.7 настоящего Положения), Банк России не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем истечения срока, предусмотренного пунктом 3.1 настоящего Положения, сообщает кредитной организации (головной кредитной организации):

о выявленных в ПВФУ нарушениях требований, установленных пунктами 1.4—1.6 настоящего Положения, и требований, установленных пунктами 1.1—1.3 и 1.8 настоящего Положения (при наличии), а также дополнительно для ПВФУ банковской группы требований, установленных пунктом 1.7 настоящего Положения;

о необходимости доработки ПВФУ в целях устранения выявленных нарушений требований, установленных пунктами 1.4—1.6 настоящего Положения, и требований, установленных пунктами 1.1—1.3 и 1.8 настоящего Положения (при наличии), а также дополнительно для ПВФУ банковской группы требований, установленных пунктом 1.7 настоящего Положения;

о сроке повторного представления доработанного ПВФУ в Банк России, который должен составлять не менее 10 рабочих дней со дня получения от Банка России информации о необходимости доработки ПВФУ.

3.7. В случае если по результатам оценки представленного в Банк России доработанного ПВФУ кредитной организации (банковской группы) способность кредитной организации (банковской группы) к восстановлению своей финансовой устойчивости признается недостаточной (ПВФУ не соответствует требованиям, установленным пунктами 1.4—1.6 настоящего Положения, а также дополнительно для ПВФУ банковской группы требованиям, установленным пунктом 1.7 настоящего Положения) или доработанный ПВФУ не представлен в установленный Банком России срок, Банк России направляет кредитной организации (головной кредитной организации

банковской группы) требование о внесении изменений в ПВФУ, обеспечивающих соблюдение требований к содержанию ПВФУ, в соответствии с частью пятой статьи 57 Федерального закона № 86-ФЗ с указанием:

выявленных в ПВФУ нарушений требований, установленных пунктами 1.4—1.6 настоящего Положения, и требований, установленных пунктами 1.1—1.3 и 1.8 настоящего Положения (при наличии), а также дополнительно для ПВФУ банковской группы требований, установленных пунктом 1.7 настоящего Положения;

необходимости доработки ПВФУ в целях устранения выявленных нарушений требований, установленных пунктами 1.4—1.6 настоящего Положения, и требований, установленных пунктами 1.1—1.3 и 1.8 настоящего Положения (при наличии), а также дополнительно для ПВФУ банковской группы требований, установленных пунктом 1.7 настоящего Положения;

срока повторного представления доработанного ПВФУ в Банк России, который должен составлять не менее 10 рабочих дней со дня получения кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) требования Банка России.

3.8. Взаимодействие Банка России с кредитной организацией в рамках настоящей главы осуществляется посредством личного кабинета.

Глава 4. Порядок информирования кредитными организациями Банка России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации

4.1. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) направляет в Банк России сообщение о наступлении в деятельности кредитной организации (банковской группы, головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы) событий, предусмотренных ПВФУ, и принятии решения о начале реализации ПВФУ, то есть:

о достижении индикатора ВФУ (индикаторов ВФУ) — не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления факта достижения индикатора ВФУ (индикаторов ВФУ), но не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем его (их) достижения;

о принятии решения о начале реализации ПВФУ — в соответствии с пунктом 4.3 настоящего Положения;

о составе и об объемах реализованных в предшествующем календарном месяце мероприятий ВФУ и об их влиянии на индикаторы ВФУ кредитной организации (банковской группы,

головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы) — в соответствии с абзацем вторым пункта 4.5 настоящего Положения;

об изменениях состава и (или) объема реализуемых мероприятий ВФУ кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, а также участников банковской группы, если реализация мероприятий ВФУ осуществляется ими в стрессовой ситуации) в случае их изменения — в соответствии с пунктом 4.6 настоящего Положения;

о завершении реализации мероприятий ВФУ — не позднее 5 рабочих дней, следующих за первым рабочим днем, когда индикатор ВФУ (индикаторы ВФУ) не достигается (не достигаются).

4.2. В сообщении о достижении индикатора ВФУ (индикаторов ВФУ) указываются достигнутый индикатор ВФУ (достигнутые индикаторы ВФУ) и дата (даты) его (их) достижения, а также стрессовые события, которые обусловили достижение индикатора ВФУ (индикаторов ВФУ). В сообщении о достижении индикатора ВФУ (индикаторов ВФУ) банковской группы дополнительно указываются участники банковской группы, если изменение их финансового состояния стало причиной достижения индикатора ВФУ (индикаторов ВФУ) банковской группы.

4.3. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) направляет в Банк России сообщение о принятии решения о начале реализации ПВФУ:

не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем направления в Банк России сообщения о достижении индикатора ВФУ (индикаторов ВФУ), и не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанного решения, если достижение индикатора ВФУ (индикаторов ВФУ) вызвано реализацией риска ликвидности;

не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем направления в Банк России сообщения о достижении индикатора ВФУ (индикаторов ВФУ), и не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанного решения, если достижение индикатора ВФУ (индикаторов ВФУ) не вызвано реализацией риска ликвидности.

В случае если достижение индикатора ВФУ (индикаторов ВФУ), установленного (установленных) в отношении нормативов достаточности капитала кредитной организации (банковской группы), произошло одновременно с нарушением или после нарушения норматива (нормативов) достаточности капитала с минимально допустимым числовым значением надбавок, предусмотренных главой 3 Инструкции Банка России от 26 мая 2025 года № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности

собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением”⁹ (далее — Инструкция Банка России № 220-И), кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) информирует Банк России о принятии решения о начале реализации ПВФУ путем направления в Банк России плана восстановления величины собственных средств (капитала) в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 1 декабря 2015 года № 3871-У “О порядке составления кредитной организацией плана восстановления величины собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России”¹⁰ (далее — Указание Банка России № 3871-У), с указанием в сопроводительном письме информации о принятии решения о начале реализации ПВФУ.

В случае если план восстановления величины собственных средств (капитала) по состоянию на дату достижения индикатора ВФУ (индикаторов ВФУ), установленного (установленных) в отношении нормативов достаточности капитала кредитной организации (банковской группы), уже направлен в Банк России, направление сообщения о принятии решения о начале реализации ПВФУ не требуется.

В случаях, указанных в абзацах четвертом и пятом настоящего пункта, за исключением случая, предусмотренного абзацем седьмым настоящего пункта, направление в Банк России сообщений и информации, предусмотренных пунктами 4.4 и 4.5 настоящего Положения, не требуется.

В случае если в случаях, указанных в абзацах четвертом и пятом настоящего пункта, произошло достижение индикатора ВФУ (индикаторов ВФУ), установленного (установленных) не в отношении нормативов достаточности капитала кредитной организации (банковской группы), кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) направляет в Банк России сообщение о начале реализации ПВФУ одновременно с направлением плана восстановления величины собственных средств (капитала) или в сроки, указанные в абзацах втором и третьем настоящего пункта.

4.4. В сообщении о принятии решения о начале реализации ПВФУ указываются:

перечень, объемы и сроки реализации мероприятий ВФУ кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы,

участника банковской группы), которые кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, участник банковской группы) будет реализовывать и (или) уже реализовала (реализовал);

прогнозируемое влияние мероприятий ВФУ на собственные средства (капитал), нормативы достаточности капитала, ликвидности кредитной организации (банковской группы);

показатели, используемые в качестве индикаторов ВФУ кредитной организации (банковской группы, головной кредитной организации банковской группы, а также участников банковской группы, если в отношении участников банковской группы будут реализовываться мероприятия ВФУ);

обоснование выбора мероприятий ВФУ либо мотивированное обоснование отсутствия необходимости реализации мероприятий ВФУ (если индикаторы ВФУ перестали достигаться без реализации мероприятий ВФУ).

4.5. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) в срок не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем направления в Банк России сообщения о принятии решения о начале реализации ПВФУ (за исключением случая отсутствия необходимости реализации мероприятий ВФУ, предусмотренного абзацем третьим пункта 4.4 настоящего Положения), обязана начать реализацию мероприятий ВФУ в объемах и сроки, указанные в сообщении, предусмотренном пунктом 4.4 или пунктом 4.6 настоящего Положения, и приводящие к восстановлению финансовой устойчивости кредитной организации (банковской группы).

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), которая начала реализацию мероприятий ВФУ в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, обязана ежемесячно в срок не позднее пятого рабочего дня месяца представлять в Банк России информацию о составе и объемах реализованных в предшествующем календарном месяце мероприятий ВФУ и об их влиянии на индикаторы ВФУ кредитной организации (банковской группы, головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы).

4.6. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) информирует Банк России об изменениях состава и (или) объема реализуемых кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы,

⁹ Зарегистрирована Минюстом России 11 июля 2025 года, регистрационный № 82895.

¹⁰ Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный № 40326, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 30 ноября 2018 года № 4998-У (зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2018 года, регистрационный № 53220), от 8 ноября 2019 года № 5309-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2019 года, регистрационный № 56767), от 27 февраля 2020 года № 5405-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57917).

участниками банковской группы, если реализация мероприятий ВФУ осуществляется ими в стрессовой ситуации) мероприятий ВФУ в случае выявления кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) на основании имеющейся у нее информации:

невозможности восстановления финансовой устойчивости кредитной организации (банковской группы) путем реализации мероприятий ВФУ, указанных в сообщении, предусмотренном пунктом 4.4 настоящего Положения, или в информации об изменениях состава и (или) объема реализуемых кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, участниками банковской группы) мероприятий ВФУ, или

невозможности реализации в запланированных объемах мероприятий ВФУ, указанных в сообщении, предусмотренном пунктом 4.4 настоящего Положения, или в информации об изменениях состава и (или) объема реализуемых кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, участниками банковской группы) мероприятий ВФУ.

Информация об изменении состава и (или) объема реализуемых кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, участниками банковской группы) мероприятий ВФУ в случае, предусмотренном абзацем первым настоящего пункта, направляется кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в Банк России не позднее 5 рабочих дней со дня принятия ею решения о таких изменениях и должна содержать сведения об измененном составе и (или) объемах мероприятий ВФУ, а также о сроках их реализации.

4.7. Сообщения и информация, предусмотренные настоящей главой, направляются кредитной организацией в Банк России посредством личного кабинета.

Глава 5. Заключительные положения

5.1. Действие настоящего Положения не распространяется на небанковские кредитные организации — центральные контрагенты и кредитные организации, которым присвоен статус центрального депозитария.

5.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 июня 2025 года № ПСД-17) вступает в силу с 1 января 2026 года.

5.3. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 4 октября 2018 года № 653-П “О требованиях к содержанию, порядку и сроках представления кредитными организациями в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, порядке их оценки Банком России, а также о порядке информирования кредитными организациями Банка России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации”¹¹;

пункт 1.3 Указания Банка России от 3 августа 2020 года № 5519-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Положения Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П “О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп”¹².

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.10.2025.

¹¹ Зарегистрировано Минюстом России 17 декабря 2018 года, регистрационный № 53025.

¹² Зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60732.

Приложение 1к Положению Банка России
от 21 июля 2025 года № 863-П

“О требованиях к содержанию, порядку и сроках представления кредитными организациями в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, их оценки Банком России, а также о порядке информирования кредитными организациями Банка России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации”

**Количественные показатели деятельности кредитной организации,
а также их допустимые значения (границы)**

Номер строки	Показатель	Банк с универсальной лицензией	Банк с базовой лицензией	Расчетная небанковская кредитная организация	Платежная небанковская кредитная организация ¹³	Небанковская депозитно-кредитная организация ¹⁴	Банковская группа
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	Не ниже $N + \max(1; A)$ процентных пунктов	Не ниже $N + 1$ процентных пунктов	Не ниже $N + 2$ процентных пунктов	Н/п ¹⁵	Не ниже $N + 1$ процентных пунктов	Н/п
2	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	Не ниже $N + \max(1; A)$ процентных пунктов	Н/п	Н/п	Н/п	Н/п	Н/п
3	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	Не ниже $N + \max(1; A)$ процентных пунктов	Не ниже $N + 1$ процентных пунктов	Н/п	Н/п	Н/п	Н/п
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0)	Н/п	Н/п	Н/п	Н/п	Н/п	Не ниже $N + \max(1; A)$ процентных пунктов
5	Норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1)	Н/п	Н/п	Н/п	Н/п	Н/п	Не ниже $N + \max(1; A)$ процентных пунктов
6	Норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2)	Н/п	Н/п	Н/п	Н/п	Н/п	Не ниже $N + \max(1; A)$ процентных пунктов
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.3)	Н/п	Н/п	Н/п	Не ниже $N + 1$ процентных пунктов	Н/п	Н/п
8	Снижение размера собственных средств (капитала)	Не более 15% по сравнению с размером собственных средств (капитала) по состоянию на последнюю квартальную дату перед первой прогнозной датой в рамках базового прогноза при одновременном нарушении любого из обязательных нормативов кредитной организации (банковской группы), устанавливаемых Банком России в соответствии с частью восьмой статьи 57, статьями 62 и 62 ¹ Федерального закона № 86-ФЗ					

¹³ Небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций.

¹⁴ Небанковская кредитная организация, осуществляющая депозитно-кредитные операции.

¹⁵ Неприменимо.

1	2	3	4	5	6	7	8
9	Норматив текущей ликвидности (НЗ)	Не ниже N + 10 процентных пунктов	Не ниже N + 10 процентных пунктов	Н/п	Н/п	Не ниже N + 10 процентных пунктов	Н/п
10	Норматив текущей ликвидности (Н15)	Н/п	Н/п	Не ниже N + 10 процентных пунктов	Н/п	Н/п	Н/п
11	Норматив ликвидности (Н15.1)	Н/п	Н/п	Н/п	Не ниже N + 10 процентных пунктов	Н/п	Н/п
12	Норматив краткосрочной ликвидности (Н26) (для банковской группы, головной кредитной организацией которой является системно значимая кредитная организация)	Н/п	Н/п	Н/п	Н/п	Н/п	Не ниже N процентных пунктов
13	Норматив краткосрочной ликвидности (Н27) (для системно значимой кредитной организации)	Не ниже N процентных пунктов	Н/п	Н/п	Н/п	Н/п	Н/п
14	Показатель, используемый кредитной организацией для оценки риска ликвидности	Не ниже значения, обеспечивающего реализацию мероприятий ВФУ до наступления в деятельности кредитной организации оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства или оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций					

1. Значение N определяется как минимально допустимое числовое значение норматива достаточности капитала, норматива ликвидности кредитной организации (банковской группы), устанавливаемых Банком России в соответствии с частью восьмой статьи 57, статьями 62 и 62¹ Федерального закона № 86-ФЗ, указанных в соответствующих им строках, или как установленное решением Совета директоров Банка России или Комитетом банковского надзора Банка России значение норматива достаточности капитала или одного из нормативов ликвидности кредитной организации (банковской группы) в соответствии с пунктами 2 и 5 статьи 20 Федерального закона от 8 марта 2022 года № 46-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, указанного в соответствующей ему строке.

2. Значение A определяется:

для системно значимых кредитных организаций (банковских групп, головными кредитными организациями которых являются системно значимые кредитные организации) — сумма значений надбавки поддержания достаточности капитала, предусмотренной пунктом 3.2 Инструкции Банка России № 220-И, и надбавки за системную значимость, предусмотренной пунктом 3.4 Инструкции Банка России № 220-И;

для банков с универсальной лицензией, не являющихся системно значимыми кредитными организациями (банковских групп, головными кредитными организациями которых являются банки с универсальной лицензией, не являющиеся системно значимыми), — значение надбавки поддержания достаточности капитала, предусмотренной пунктом 3.2 Инструкции Банка России № 220-И.

Приложение 2

к Положению Банка России
от 21 июля 2025 года № 863-П

“О требованиях к содержанию, порядку и сроках представления кредитными организациями в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, их оценки Банком России, а также о порядке информирования кредитными организациями Банка России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации”

Сведения о сценариях, применяемых в планах восстановления финансовой устойчивости

1. Описание базового прогноза, каждого стресс-сценария должно содержать следующие прогнозные сведения по состоянию на первое число каждого месяца за период, в котором осуществляются мероприятия ВФУ, направленные на восстановление ликвидности кредитной организации (банковской группы, головной кредитной организации банковской группы, крупных участников банковской группы) для стресс-сценария ликвидности кредитной организации (банковской группы), и по состоянию на первое число каждого квартала не менее чем за два последовательных календарных года, включая год утверждения ПВФУ советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), для стресс-сценария капитала кредитной организации (банковской группы), а также стресс-сценария, не являющегося стресс-сценарием капитала или ликвидности кредитной организации (банковской группы), и базового прогноза:

ключевые, по мнению кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), макроэкономические показатели, показатели, отражающие состояние финансовых и (или) нефинансовых рынков, изменение состояния которых может повлиять на реализацию значимых рисков кредитной организации (банковской группы);

прогнозируемые отчет о финансовых результатах (за исключением стресс-сценария ликвидности) и балансовый отчет кредитной организации (банковской группы, головной кредитной организации банковской группы, крупных участников банковской группы);

прогнозируемые значения знаменателей, использованных для расчета норматива достаточности базового капитала банка с универсальной лицензией (далее — прогнозируемый знаменатель Н1.1), норматива достаточности основного капитала банка с универсальной лицензией (далее — прогнозируемый знаменатель Н1.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией (далее — прогнозируемый знаменатель Н1.0), рассчитанные в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Инструкции Банка России № 220-И;

прогнозируемые значения знаменателей, использованных для расчета нормативов достаточности капитала банковской группы, рассчитанные в соответствии с методиками, установленными главой 3 Положения Банка России № 729-П (для банковской группы);

прогнозируемые значения базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций — крупных участников банковской группы), рассчитываемые в соответствии с методикой, установленной Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)¹⁶, с допущением о включении прибыли, не подтвержденной аудиторской организацией, в прогнозируемый базовый капитал (далее — допущение о включении прибыли в базовый капитал) по состоянию на первое число квартала, следующего за кварталом, в котором прогнозируется ее получение, и прогнозируемые значения базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банковской группы, рассчитываемые в соответствии с методикой, установленной главой 2 Положения Банка России № 729-П, с допущением о включении прибыли в базовый капитал;

¹⁶ Зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2018 года, регистрационный № 52122, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4987-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53064), от 6 июня 2019 года № 5163-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2019 года, регистрационный № 56084), от 30 июня 2020 года № 5492-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2020 года, регистрационный № 59121), от 10 апреля 2023 года № 6408-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июля 2023 года, регистрационный № 74322).

прогнозируемые значения числителя и знаменателя норматива текущей ликвидности банка с универсальной лицензией, рассчитанные в соответствии с пунктом 4.3 Инструкции Банка России № 220-И (для банка с универсальной лицензией, в том числе являющегося головной кредитной организацией банковской группы, кредитной организацией — крупным участником банковской группы);

прогнозируемые значения числителя и знаменателя норматива краткосрочной ликвидности системно значимой кредитной организации или банковской группы, головной кредитной организацией которой является системно значимая кредитная организация, рассчитанные в соответствии с пунктом 1.3 Положения Банка России № 510-П (для системно значимой кредитной организации);

прогнозируемые значения всех обязательных нормативов кредитной организации (банковской группы, головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций — участников банковской группы);

прогнозируемые значения показателей, используемых кредитной организацией (банковской группой, головной кредитной организацией банковской группы, участниками банковской группы) в качестве индикаторов ВФУ.

2. Описание каждого стресс-сценария, помимо сведений, указанных в пункте 1 настоящего приложения, должно содержать:

описание стрессовых событий, наступление которых прогнозируется в стресс-сценарии, и перечень наиболее значимых рисков кредитной организации (банковской группы), которые реализуются в стресс-сценарии;

описание событий и условий, не являющихся стрессовыми событиями, но оказывающих влияние на финансовое состояние кредитной организации (банковской группы) и (или) на результат прогнозирования в стресс-сценарии (далее — сценарные события и условия);

значения показателей, указанных в пункте 1 настоящего приложения (за исключением показателей, указанных в абзаце втором пункта 1 настоящего приложения), рассчитанные без учета реализации мероприятий ВФУ и с учетом реализации мероприятий ВФУ;

перечень применяемых в стресс-сценарии мероприятий ВФУ с указанием их объемов и сроков реализации и последовательность их применения с указанием даты начала реализации и даты окончания реализации каждого мероприятия ВФУ;

описание методики стресс-тестирования, применяемой для стресс-сценария ПВФУ, включая используемые в ней модели количественной оценки показателей, используемых при разработке ПВФУ, включая их основные параметры и сценарные события и условия, или ссылки на внутренние документы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), содержащие указанную информацию.

3. ПВФУ должен содержать самооценку способности к восстановлению финансовой устойчивости кредитной организации (банковской группы) в отношении каждого стресс-сценария, а также вывод о возможности или невозможности своевременного восстановления финансовой устойчивости кредитной организации (банковской группы) путем реализации мероприятий ВФУ на основе указанной оценки.

Самооценка способности к восстановлению финансовой устойчивости кредитной организации (банковской группы) в отношении каждого стресс-сценария должна включать:

потребность кредитной организации (банковской группы, головной кредитной организации банковской группы, участника банковской группы) в восстановлении финансовой устойчивости в стресс-сценарии (требуемое влияние мероприятий ВФУ), выраженная в единицах измерения каждого индикатора ВФУ (за исключением индикаторов ВФУ, которые имеют качественный характер) и определяемая как разность между значением, отражающим максимальную степень ухудшения показателя, используемого в качестве индикатора ВФУ в стресс-сценарии, и значением индикатора ВФУ без учета арифметического знака;

влияние каждого из мероприятий ВФУ, используемых в стресс-сценарии, а также совокупности указанных мероприятий с учетом взаимного влияния их реализации на каждый показатель, используемый в качестве индикатора ВФУ;

потенциальное влияние совокупности мероприятий ВФУ, не используемых в стресс-сценарии, указанных в абзаце пятом пункта 1.6 настоящего Положения, с учетом взаимного влияния их реализации на каждый показатель, используемый в качестве индикатора ВФУ;

вывод о возможности или невозможности восстановления финансовой устойчивости кредитной организации (банковской группы) с помощью применяемых в стресс-сценариях мероприятий ВФУ.

Данные, предусмотренные абзацами третьим и четвертым настоящего пункта, приводятся в ПВФУ в рамках стресс-сценария на ежеквартальной основе для стресс-сценария капитала кредитной организации (банковской группы) и на ежемесячной основе для стресс-сценария ликвидности кредитной организации (банковской группы), а также общим итогом во всем временном интервале прогнозирования в стресс-сценарии.

4. Информация о базовом прогнозе, содержащаяся в ПВФУ, помимо сведений, предусмотренных пунктом 1 настоящего приложения, должна содержать перечень значимых рисков кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и информацию о распределении капитала для покрытия значимых рисков по состоянию на дату утверждения ПВФУ советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) или ссылки на внутренние документы кредитной организации, содержащие указанную информацию.

Приложение 3к Положению Банка России
от 21 июля 2025 года № 863-П

“О требованиях к содержанию, порядку и сроках представления кредитными организациями в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, их оценки Банком России, а также о порядке информирования кредитными организациями Банка России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации”

Сведения о мероприятиях по восстановлению финансовой устойчивости

1. Общая информация о мероприятии ВФУ, включая наименование мероприятия ВФУ, краткое описание, включая источник финансирования мероприятия ВФУ, способы поддержания ликвидности, достаточности собственных средств (капитала).

2. Предполагаемый объем мероприятия ВФУ.

3. Качественные характеристики мероприятия ВФУ, а именно:

3.1. Для мероприятий ВФУ, предполагающих продажу активов кредитной организации (банковской группы): вид активов, методы оценки их стоимости, цена продажи, в том числе предполагаемая величина дисконта при продаже активов с учетом рыночной конъюнктуры и экономической ситуации, потенциальный срок реализации, круг потенциальных покупателей, требуется ли согласие третьих лиц для продажи активов (в случае, если активы являются обремененными), наличие иных условий, ограничивающих продажу активов.

3.2. Для мероприятий ВФУ в виде привлечения источников:

капитала от акционеров (участников) и связанных лиц кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) или лиц, не являющихся акционерами (участниками) и связанными лицами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): перечень лиц, от которых планируется привлечь средства, а также сумма средств, привлекаемых от каждого из указанных лиц, и форма их привлечения, ссылки на документы, подтверждающие возможность оказывающих финансовую помощь лиц оказать финансовую помощь, а также на документы (соглашения), подтверждающие готовность оказывающих финансовую помощь лиц оказать финансовую помощь (при наличии);

ликвидности: контрагент (круг контрагентов), от которого (которых) предполагается привлечение источников ликвидности, а в случае привлечения указанных источников под залог активов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы) также вид и рыночная стоимость по состоянию на дату составления ПВФУ активов, которые предполагается использовать в качестве залога.

3.3. Для мероприятий ВФУ, предполагающих сокращение расходов (в том числе закрытие филиалов): статьи сокращаемых расходов (в том числе перечень филиалов, подлежащих закрытию).

3.4. Для мероприятий ВФУ, предусматривающих пересмотр процентных ставок по продуктам кредитной организации (банковской группы): перечень банковских продуктов, по которым предполагается пересмотр ставок, а также величина пересматриваемых ставок до и после пересмотра.

3.5. Для мероприятий ВФУ, предусматривающих пересмотр лимитов по объему операций (сделок) кредитной организации (банковской группы): перечень видов операций (сделок), по которым предполагается пересмотр лимитов, а также величина пересматриваемых лимитов до и после пересмотра.

3.6. Для мероприятий ВФУ, направленных на пересмотр условий заключенных кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, участниками банковской группы) сделок или реструктуризации обязательств: перечень контрагентов по пересматриваемым сделкам (реструктурируемым обязательствам) и объем сделок (обязательств) для каждого контрагента, а также прикладываются документы, подтверждающие возможность пересмотра условий сделок (реструктуризации обязательств).

3.7. Для мероприятий ВФУ, предполагающих меры по возврату просроченной дебиторской задолженности: перечень дебиторов, задолженность которых составляет просроченную дебиторскую задолженность, сроки и способы возврата просроченной дебиторской задолженности.

3.8. Для мероприятий ВФУ по изменению организационной структуры кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы): текущая структура, ее запланированные изменения, сроки проведения запланированных изменений, их ожидаемый экономический эффект.

4. Информация о сроках, об этапах (при наличии) реализации мероприятия ВФУ и сроках наступления эффекта от его реализации, включающая:

4.1. Ожидаемые сроки реализации мероприятия ВФУ со дня принятия решения о начале реализации мероприятия ВФУ до полной реализации мероприятия ВФУ (не более 12 месяцев со дня начала реализации для мероприятий ВФУ, направленных на увеличение достаточности капитала, и не более 6 месяцев со дня начала реализации для мероприятий ВФУ, направленных на привлечение источников ликвидности).

4.2. Описание и ожидаемые сроки выполнения каждого этапа реализации мероприятия ВФУ (при наличии этапов реализации мероприятия ВФУ).

4.3. Ожидаемый срок наступления эффекта от мероприятия ВФУ, исчисляемый от дня начала его реализации.

5. Информация о реализуемости мероприятия ВФУ, включающая:

5.1. Самостоятельную оценку кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) реализуемости мероприятия ВФУ с обоснованием.

5.2. Информацию об успешности реализации мероприятия ВФУ, осуществленного ранее: наличие опыта реализации мероприятия ВФУ, условия, в которых оно ранее реализовывалось, объем реализации и результаты мероприятия ВФУ.

5.3. Описание допущений и возможных препятствий (в том числе организационного, правового характера) для реализации мероприятия ВФУ, включая:

последствия реализации иных мероприятий ВФУ, включенных в состав ПВФУ;

действия контрагентов (в том числе кредиторов), а также акционеров (участников) и связанных лиц; осуществление другими кредитными организациями аналогичных мероприятий.

5.4. Описание действий, необходимых для устранения или минимизации влияния указанных препятствий на реализацию мероприятия ВФУ.

5.5. Риски для кредитной организации (банковской группы), которые могут возникнуть в ходе и (или) по результатам реализации мероприятия ВФУ.

6. Структурное подразделение кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, участника банковской группы), отвечающее за реализацию мероприятия ВФУ, участник банковской группы, ответственный за реализацию мероприятия ВФУ (дополнительно для ПВФУ банковской группы).

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 23 октября 2025 года
Регистрационный № 83918

5 августа 2025 года

№ 7139-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 16 сентября 2024 года № 841-П “Об осуществлении Банком России бюджетных полномочий главного администратора (администратора) доходов федерального бюджета, доходов бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов”

На основании абзацев пятьдесят первого и пятьдесят второго статьи 6, абзаца восьмого пункта 1 и пункта 3 статьи 160¹ Бюджетного кодекса Российской Федерации, в целях реализации подпунктов “д”, “е”, “ж” пункта 1 Правил осуществления федеральными органами государственной власти (государственными органами), органами управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации и (или) находящимися в их ведении казенными учреждениями, а также государственными корпорациями, публично-правовыми компаниями и Центральным банком Российской Федерации бюджетных полномочий главных администраторов доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2007 года № 995 “О порядке осуществления федеральными органами государственной власти (государственными органами), органами управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации и (или) находящимися в их ведении казенными учреждениями, а также государственными корпорациями, публично-правовыми компаниями и Центральным банком Российской Федерации бюджетных полномочий главных администраторов доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации”:

1. Внести в Положение Банка России от 16 сентября 2024 года № 841-П “Об осуществлении Банком России бюджетных полномочий главного администратора (администратора) доходов федерального бюджета, доходов бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов”¹ следующие изменения:

1.1. Абзац первый пункта 1.2 после слов “территориальные учреждения Банка России” дополнить словами “, осуществляющие учет,”.

1.2. Пункт 1.3 после цифр “74,” дополнить цифрами “74²,”.

1.3. В пункте 2.1:

в абзаце шестом подпункта 2.1.2.9 слово “открытого” заменить словами “лицевого счета, открытых”;

в абзаце первом подпункта 2.1.5 слова “Территориальные учреждения” заменить словами “Главные управления”;

дополнить подпунктом 2.1.6 следующего содержания:

“2.1.6. Отделения, отделения — национальные банки главных управлений Банка России, указанные в приложении 3 к настоящему Положению, осуществляют следующие бюджетные полномочия администратора доходов бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов:

взыскание задолженности по платежам в бюджет;

принятие решений о возврате (об отказе в возврате) излишне уплаченных (взысканных) платежей в бюджет, об уточнении платежей в бюджет;

предоставление не позднее дня осуществления начисления суммы, подлежащей оплате, информации, необходимой для уплаты денежных средств физическими и юридическими лицами за государственные и муниципальные услуги, а также иных платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджета, в ГИС ГМП в соответствии с порядком, установленным частью 3 статьи 21³ Федерального закона от 27 июля 2010 года № 210-ФЗ “Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг”.

1.4. В пункте 3.1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“3.1. Платежные поручения на перечисление платежей в бюджет оформляются плательщиками, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, при перечислении платежей со своих счетов в соответствии с правилами, установленными Положением Банка России от 29 июня 2021 года № 762-П “О правилах осуществления перевода денежных средств”² (далее — Положение Банка России № 762-П), а также приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 мая 2025 года № 58н “Об утверждении Информации, позволяющей осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных

¹ Зарегистрировано Минюстом России 20 декабря 2024 года, регистрационный № 80672.

расчетов, необходимой для идентификации платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на казначейские счета, открытые в органах Федерального казначейства, платежей за выполнение работ, оказание услуг автономными учреждениями, описания такой информации, Правил ее указания в распоряжении клиента, Правил кодирования такой информации, а также формы распоряжения клиента — физического лица для осуществления указанных платежей”³ (далее — приказ Минфина России № 58н).”;

сноску 2 дополнить словами “, от 17 июня 2025 года № 7079-У (зарегистрировано Минюстом России 5 сентября 2025 года, регистрационный № 83479)”;

сноску 3 изложить в следующей редакции:

“³ Зарегистрирован Минюстом России 23 мая 2025 года, регистрационный № 82320.”;

подпункт 3.1.1 изложить в следующей редакции:

“3.1.1. В реквизите 16 “Получатель” указывается сокращенное наименование получателя платежа (УФК) и в скобках — сокращенное наименование территориального учреждения Банка России, через запятую лицевой счет территориального учреждения Банка России, открытый в УФК. При перечислении платежей в федеральный бюджет, администрируемых структурными подразделениями центрального аппарата Банка России, в скобках указывается “Банк России, лицевой счет Банка России, открытый в УФК”.”.

1.5. В пункте 3.2:

в абзаце первом слова “приказа Минфина России № 107н” заменить словами “приказа Минфина России № 58н”;

подпункт 3.2.1 изложить в следующей редакции:

“3.2.1. В реквизите 16 “Получатель” указывается сокращенное наименование получателя платежа (УФК) и в скобках — сокращенное наименование территориального учреждения Банка России, через запятую лицевой счет территориального учреждения Банка России, открытый в УФК, или “Банк России, лицевой счет Банка России, открытый в УФК”.”.

1.6. Абзац первый пункта 3.3 после слов “Федерального казначейства,” дополнить словами “номере лицевого счета Банка России, открытого в УФК,”.

1.7. Подпункт 4.1.2 пункта 4.1 дополнить абзацем следующего содержания:

“В случае отмены или изменения судебного акта, на основании которого был выдан исполнительный документ, отмены или признания недействительным судебного акта, постановления Банка России о наложении административного штрафа

заявление о возврате излишне уплаченной (взысканной) суммы денежного взыскания (штрафа) может быть подано плательщиком, представителем плательщика в течение трех лет со дня отмены или изменения судебного акта, на основании которого был выдан исполнительный документ, отмены или признания недействительным судебного акта, постановления Банка России о наложении административного штрафа.”.

1.8. Пункт 4.3 изложить в новой редакции:

“4.3. Администратор учета в течение пяти рабочих дней, следующих за днем принятия решения о возврате, представляет в УФК поручение на возврат в соответствии с Порядком учета Федеральным казначейством поступлений в бюджетную систему Российской Федерации и их распределения между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 15 ноября 2024 года № 172н³⁽⁴⁾.”.

В случае возврата излишне уплаченной (взысканной) суммы денежного взыскания (штрафа), государственной пошлины при заполнении поручения на возврат указывается КБК с применением кода подвида доходов бюджета, по которому поступила или была уточнена излишне уплаченная сумма.

При принятии решения о возврате процентов администратор учета не позднее двух рабочих дней после дня подписания указанного решения оформляет поручение на возврат и направляет его в УФК. В данном случае при заполнении поручения на возврат указывается КБК с применением кода подвида доходов бюджетов “5000” (14—17 разряды КБК) соответствующего КБК.

При обмене с УФК электронными документами поручение на возврат не распечатывается.

При обмене с УФК документами на бумажном носителе поручение на возврат составляется в двух экземплярах. Первый экземпляр поручения на возврат направляется в УФК, второй экземпляр поручения на возврат в целях осуществления контроля подлежит хранению в течение пяти лет с даты окончания отчетного года, в котором было составлено поручение на возврат. В случае возврата первого экземпляра поручения на возврат с приложением документа УФК, в котором указывается причина возврата, указанные документы хранятся в деле администратора учета в течение указанного в настоящем абзаце срока.”;

сноску 3(4) изложить в следующей редакции:

“³⁽⁴⁾ Зарегистрирован Минюстом России 28 декабря 2024 года, регистрационный № 80841, с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 6 августа 2025 года № 106н (зарегистрирован Минюстом России 2 сентября 2025 года, регистрационный № 83435).”.

1.9. Первое предложение пункта 4.4 изложить в следующей редакции: “При получении документов УФК об отказе в исполнении поручения на возврат администратор учета, администратор анализируют причины возврата поручения на возврат, и при необходимости уточнения у плательщика сведений, указанных в поручении на возврат, администратор оформляет решение об отказе в возврате в соответствии с абзацем девятым пункта 4.2 настоящего Положения и не позднее десяти рабочих дней, следующих за днем получения документов УФК об отказе в исполнении поручения на возврат, направляет его плательщику.”.

1.10. В пункте 4.5 слово “заявки” заменить словом “поручения”.

1.11. Приложение 2 изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 июля 2025 года № ПСД-20) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлены иные сроки вступления их в силу.

Подпункт 1.1, абзацы третий—восьмой подпункта 1.3, подпункт 1.11 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 ноября 2025 года.

Подпункты 1.4—1.6 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 апреля 2026 года.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

* Официально опубликовано на сайте Банка России 30.10.2025.

Приложение
к Указанию Банка России
от 5 августа 2025 года № 7139-У
“О внесении изменений в Положение Банка России
от 16 сентября 2024 года № 841-П
“Об осуществлении Банком России бюджетных полномочий
главного администратора (администратора) доходов федерального бюджета,
доходов бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов”

“Приложение 2
к Положению Банка России
от 16 сентября 2024 года № 841-П
“Об осуществлении Банком России бюджетных полномочий
главного администратора (администратора) доходов федерального бюджета,
доходов бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов”

**Перечень территориальных учреждений Банка России,
осуществляющих полномочия главных администраторов доходов бюджетов
субъектов Российской Федерации и местных бюджетов**

Номер строки	Полное наименование территориального учреждения Банка России	Наименование субъекта Российской Федерации, муниципального образования
1	2	3
1	Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва	Город федерального значения Москва
		Московская область
		Белгородская область
		Брянская область
		Владимирская область
		Воронежская область
		Ивановская область
		Калужская область
		Костромская область
		Курская область
		Липецкая область
		Орловская область
		Рязанская область
		Смоленская область
		Тамбовская область
		Тверская область
		Тульская область
		Ярославская область
2	Северо-Западное главное управление Центрального банка Российской Федерации	Город федерального значения Санкт-Петербург
		Ленинградская область
		Архангельская область
		Ненецкий автономный округ
		Вологодская область
		Калининградская область
		Мурманская область
		Новгородская область
		Псковская область
		Республика Карелия
		Республика Коми

1	2	3
3	Южное главное управление Центрального банка Российской Федерации	Краснодарский край
		Астраханская область
		Волгоградская область
		Ростовская область
		Ставропольский край
		Республика Крым
		Город федерального значения Севастополь
		Республика Адыгея (Адыгея)
		Республика Дагестан
		Республика Ингушетия
		Кабардино-Балкарская Республика
		Республика Калмыкия
		Карачаево-Черкесская Республика
		Республика Северная Осетия — Алания
		Чеченская Республика
		Луганская Народная Республика
		Донецкая Народная Республика
4	Волго-Вятское главное управление Центрального банка Российской Федерации	Херсонская область
		Запорожская область
		Нижегородская область
		Кировская область
		Пензенская область
		Самарская область
		Саратовская область
		Ульяновская область
		Республика Марий Эл
		Республика Мордовия
		Республика Татарстан (Татарстан)
5	Уральское главное управление Центрального банка Российской Федерации	Удмуртская Республика
		Чувашская Республика — Чувашия
		Свердловская область
		Курганская область
		Оренбургская область
		Пермский край
		Тюменская область
		Ханты-Мансийский автономный округ — Югра
		Ямало-Ненецкий автономный округ
6	Сибирское главное управление Центрального банка Российской Федерации	Челябинская область
		Республика Башкортостан
		Новосибирская область
		Алтайский край
		Забайкальский край
		Иркутская область
		Кемеровская область — Кузбасс
		Красноярский край
		Омская область
		Томская область
		Республика Алтай
		Республика Бурятия
		Республика Тыва
		Республика Хакасия

1	2	3
7	Дальневосточное главное управление Центрального банка Российской Федерации	Приморский край
		Амурская область
		Еврейская автономная область
		Камчатский край
		Магаданская область
		Сахалинская область
		Хабаровский край
		Чукотский автономный округ
		Республика Саха (Якутия)

”.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 21 октября 2025 года
Регистрационный № 83884

11 сентября 2025 года

№ 7165-У

УКАЗАНИЕ

Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрокредитной 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” устанавливает методику определения собственных средств (капитала) микрокредитной компании.

1. Собственные средства (капитал) микрокредитной компании определяются как разница между активами микрокредитной компании и обязательствами микрокредитной компании.

В целях определения собственных средств (капитала) микрокредитной компании активы и обязательства микрокредитной компании рассчитываются на основании остатков по счетам бухгалтерского учета, установленным Положением Банка России от 1 августа 2022 года № 803-П “О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения”¹ (далее — Положение Банка России № 803-П), на дату определения собственных средств (капитала) микрокредитной компании.

2. При определении собственных средств (капитала) микрокредитной компании учитываются все активы микрокредитной компании как сумма дебетовых сальдо (остатков) по счетам бухгалтерского учета первого порядка, предназначенным в соответствии с Положением Банка России № 803-П для учета активов микрокредитной компании, на дату определения собственных средств (капитала) микрокредитной компании.

3. При определении собственных средств (капитала) микрокредитной компании не учитываются:

субординированные займы (микрозаймы), субординированные облигационные займы и субординированные депозиты;

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

обыкновенные акции (доли) кредитных организаций и некредитных финансовых организаций; права требования по приобретенным договорам кредита (займа (микрозайма)), включающие стоимость приобретения микрокредитной компанией прав требования по договорам кредита (займа (микрозайма)), а также проценты, иные платежи в пользу микрокредитной компании и неустойку (штрафы, пени) в сумме, присужденной судом или признанной должником, по приобретенным договорам кредита (займа (микрозайма)), начисленные с момента приобретения микрокредитной компанией прав требования по договорам кредита (займа (микрозайма)).

4. При определении собственных средств (капитала) микрокредитной компании учитываются все обязательства микрокредитной компании как сумма кредитовых сальдо (остатков) по счетам бухгалтерского учета первого порядка, предназначенным в соответствии с Положением Банка России № 803-П для учета обязательств микрокредитной компании, на дату определения собственных средств (капитала) микрокредитной компании.

5. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 августа 2025 года № ПСД-24) вступает в силу с 1 октября 2026 года.

6. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 1 июня 2020 года № 5472-У “Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрокредитной компании и формы расчета собственных средств (капитала) микрокредитной компании”².

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70158, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 10 января 2024 года № 6665-У (зарегистрировано Минюстом России 12 февраля 2024 года, регистрационный № 77223), от 21 мая 2024 года № 6729-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2024 года, регистрационный № 78625).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.10.2025.

² Зарегистрировано Минюстом России 25 июня 2020 года, регистрационный № 58774.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 21 октября 2025 года
Регистрационный № 83885

11 сентября 2025 года

№ 7167-У

УКАЗАНИЕ

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” устанавливает методику определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании.

1. Собственные средства (капитал) микрофинансовой компании определяются как разница между активами микрофинансовой компании и обязательствами микрофинансовой компании.

В целях определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании активы и обязательства микрофинансовой компании рассчитываются на основании остатков по счетам бухгалтерского учета, установленным Положением Банка России от 1 августа 2022 года № 803-П “О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения”¹, указанным в приложении к настоящему Указанию, на дату определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании.

2. При определении собственных средств (капитала) микрофинансовой компании учитываются:

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, сформированных в порядке, установленном Указанием Банка России от 20 января 2020 года № 5391-У “О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам”² (далее — Указание Банка России № 5391-У).

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, если сумма и срок, на которые выдана государственная гарантия Российской Федерации, не подлежат уменьшению, а государственная гарантия Российской Федерации является безотзывной и выдана на сумму, равную или превышающую номинальную стоимость облигаций, 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, соответствующей критериям, установленным Указанием Банка России от 11 ноября 2019 года № 5312-У “О критериях, которым должна соответствовать иностранная биржа, прохождение процедуры листинга на которой ценными бумагами, представляемыми российскими депозитарными расписками, является условием для эмиссии российских депозитарных расписок, по которым эмитент представляемых ценных бумаг не принимает на себя обязательства перед владельцами российских депозитарных расписок, или на которой начата либо завершена процедура листинга ценных бумаг иностранных эмитентов, за исключением ценных бумаг международных финансовых организаций, для принятия российской биржей решения об их допуске к организованным торгам”³ (далее — Указание Банка России № 5312-У);

акции российских эмитентов (за исключением обыкновенных акций кредитных организаций, не кредитных финансовых организаций и лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке), являющихся публичными акционерными обществами, а также депозитарные расписки на них, включенные в котировальный список первого (высшего) уровня российской биржи или

¹ Зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70158, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 10 января 2024 года № 6665-У (зарегистрировано Минюстом России 12 февраля 2024 года, регистрационный № 77223), от 21 мая 2024 года № 6729-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2024 года, регистрационный № 78625).

² Зарегистрировано Минюстом России 25 февраля 2020 года, регистрационный № 57599, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 29 июня 2022 года № 6178-У (зарегистрировано Минюстом России 24 августа 2022 года, регистрационный № 69772), от 29 сентября 2023 года № 6550-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2023 года, регистрационный № 75848).

³ Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2019 года, регистрационный № 56775.

в основной (официальный) список иностранной биржи, соответствующей критериям, установленным Указанием Банка России № 5312-У.

2.5. Приобретенные микрофинансовой компанией цифровые финансовые активы.

3. При определении собственных средств (капитала) микрофинансовой компании не учитываются: активы, на которые наложен арест или распоряжение которыми ограничено на основании решения органа государственной власти;

активы, ограничение распоряжения которыми установлено вследствие недружественных действий иностранных государств, международных организаций, иностранных финансовых организаций, в том числе связанных с введением ограничительных мер в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и граждан Российской Федерации;

активы, срок исполнения обязательств по возврату которых нарушен;

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

субординированные облигационные займы и субординированные депозиты;

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

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

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

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

требования по субординированным займам (микрозаймам).

4. При определении собственных средств (капитала) микрофинансовой компании учитываются все

обязательства микрофинансовой компании, за исключением отложенных налоговых обязательств, а также обязательств по договору аренды на срок более 12 месяцев, признаваемых в соответствии с Указанием Банка России от 30 июня 2025 года № 7118-У “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами”⁴ (далее соответственно — Указание Банка России № 7118-У, обязательство микрофинансовой компании по договору аренды на срок более 12 месяцев).

При определении собственных средств (капитала) микрофинансовой компании обязательство микрофинансовой компании по договору аренды на срок более 12 месяцев учитывается микрофинансовой компанией в размере превышения суммы такого обязательства над стоимостью актива в форме права пользования, признаваемого в соответствии с Указанием Банка России № 7118-У, по договору аренды на срок более 12 месяцев.

5. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 августа 2025 года № ПСД-24) вступает в силу с 1 октября 2026 года.

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

Указание Банка России от 11 сентября 2019 года № 5253-У “Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании”⁵;

Указание Банка России от 24 февраля 2021 года № 5739-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 11 сентября 2019 года № 5253-У “Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании”⁶;

Указание Банка России от 9 сентября 2021 года № 5918-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 11 сентября 2019 года № 5253-У “Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании”⁷;

подпункт 1.2 пункта 1 Указания Банка России от 29 мая 2023 года № 6430-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам регулирования микрофинансовой деятельности”⁸.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 11 сентября 2025 года, регистрационный № 83518.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.10.2025.

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 6 декабря 2019 года, регистрационный № 56723.

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2021 года, регистрационный № 63625.

⁷ Зарегистрировано Минюстом России 18 октября 2021 года, регистрационный № 65451.

⁸ Зарегистрировано Минюстом России 4 июля 2023 года, регистрационный № 74135.

Приложение

к Указанию Банка России
от 11 сентября 2025 года № 7167-У
“Об установлении методики определения собственных средств (капитала)
микрофинансовой компании”

Остатки по счетам бухгалтерского учета,
установленным Положением Банка России от 1 августа 2022 года № 803-П
“О Платежах бухгалтерского учета для некредитных финансовых
организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств
и порядке его применения”, на основании которых определяются активы
и обязательства микрофинансовой компании в целях определения
собственных средств (капитала) микрофинансовой компании

1. Остатки по счетам бухгалтерского учета по денежным средствам и их эквивалентам:

- + 20202 “Касса некредитной финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства”;
- + 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”;
- + 20803 “Специальные банковские счета”;
- + 20507 “Начисленные проценты на денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях”;
- + 20508 “Начисленные проценты на денежные средства на расчетных счетах в банках-нерезидентах”;
- + 20806 “Начисленные проценты на денежные средства на специальных банковских счетах”;
- + 20701 “Счет цифрового рубля некредитной финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства”;
- + 30611 “Средства на банковском счете оператора платформенных сервисов”;
- + 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”.

2. Остатки по счетам бухгалтерского учета по требованиям 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 за вычетом резервов на возможные потери по займам, сформированным в порядке, установленном Указанием Банка России № 5391-У:

- + 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”;
- + 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 по 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 по 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 по 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 по 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 по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям”;
- + 60323 “Расчеты с прочими дебиторами”.

3. Остатки по счетам бухгалтерского учета по требованиям 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 вычетом резервов на возможные потери по займам, сформированным в порядке, установленном Указанием Банка России № 5391-У:

- + 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”;
- 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”;
- + 60323 “Расчеты с прочими дебиторами”.

4. Остатки по счетам бухгалтерского учета по денежным средствам, размещенным по договорам банковского вклада (депозита), заключенным с кредитными организациями:

- + 20315 “Депозитные счета в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях”;
- + 20316 “Депозитные счета в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах”;
- 20321 “Резервы под обесценение”;
- + 20322 “Проценты на депозитные счета в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях”;
- + 20323 “Проценты на депозитные счета в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах”;
- + 20324 “Корректировки, увеличивающие стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях”;
- 20325 “Корректировки, уменьшающие стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях”;
- + 20326 “Корректировки, увеличивающие стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах”;
- 20327 “Корректировки, уменьшающие стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах”;
- + 20328 “Переоценка, увеличивающая стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях”;
- 20329 “Переоценка, уменьшающая стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях”;
- + 20330 “Переоценка, увеличивающая стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах”;
- 20331 “Переоценка, уменьшающая стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах”;
- + 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".

5. Остатки по счетам бухгалтерского учета по ценным бумагам:

- + 50104 "Долговые ценные бумаги Российской Федерации";
- 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";
- + 50250 "Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации";
- 50251 "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";
- + 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";
- 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”;
- + 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”;
- + 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”;
- + 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 кредитных организаций — положительные разницы”;
- + 50728 “Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов — положительные разницы”;
- + 50731 “Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, — положительные разницы”;

– 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”.

6. Остатки по счетам бухгалтерского учета по приобретенным микрофинансовой компанией цифровым финансовым активам:

+ 53101 “Цифровые финансовые активы, включающие денежные требования”;
+ 53102 “Цифровые финансовые активы, включающие возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам”;
+ 53103 “Цифровые финансовые активы, включающие права участия в капитале непубличного акционерного общества”;
+ 53104 “Цифровые финансовые активы, включающие право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг”;

+ 53106 “Цифровые финансовые активы, включающие несколько видов прав”;
– 53115 “Переоценка цифровых финансовых активов — отрицательные разницы”;
+ 53116 “Переоценка цифровых финансовых активов — положительные разницы”;
+ 53117 “Корректировки, увеличивающие стоимость цифровых финансовых активов”;
– 53118 “Корректировки, уменьшающие стоимость цифровых финансовых активов”;
+ 53201 “Цифровые финансовые активы, включающие денежные требования”;
+ 53202 “Цифровые финансовые активы, включающие возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам”;

+ 53203 “Цифровые финансовые активы, включающие права участия в капитале непубличного акционерного общества”;

+ 53204 “Цифровые финансовые активы, включающие право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг”;

+ 53206 “Цифровые финансовые активы, включающие несколько видов прав”;
– 53215 “Переоценка цифровых финансовых активов — отрицательные разницы”;
+ 53216 “Переоценка цифровых финансовых активов — положительные разницы”;
+ 53217 “Корректировки, увеличивающие стоимость цифровых финансовых активов”;
– 53218 “Корректировки, уменьшающие стоимость цифровых финансовых активов”;
+ 53301 “Цифровые финансовые активы, включающие денежные требования”;
+ 53302 “Цифровые финансовые активы, включающие возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам”;

+ 53304 “Цифровые финансовые активы, включающие право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг”;

+ 53306 “Цифровые финансовые активы, включающие несколько видов прав”;
+ 53317 “Корректировки, увеличивающие стоимость цифровых финансовых активов”;
– 53318 “Корректировки, уменьшающие стоимость цифровых финансовых активов”;
– 53319 “Резервы под обесценение”;
+ 53502 “Цифровые финансовые активы, включающие возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам”;

+ 53503 “Цифровые финансовые активы, включающие права участия в капитале непубличного акционерного общества”;

+ 53504 “Цифровые финансовые активы, включающие право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг”;

+ 53506 “Цифровые финансовые активы, включающие несколько видов прав”;
– 53519 “Резервы под обесценение”.

7. Остатки по счетам бухгалтерского учета по обязательствам микрофинансовой компании:

+ 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”;

+ 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”;
- + 42323 “Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств физических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток”;
- 42324 “Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств физических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток”;
- + 42616 “Привлеченные средства физических лиц — нерезидентов”;
- + 42617 “Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц — нерезидентов”;
- + 42618 “Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц — нерезидентов”;
- 42619 “Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств физических лиц — нерезидентов”;
- + 42620 “Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств физических лиц — нерезидентов”;
- 42621 “Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств физических лиц — нерезидентов”;
- 42622 “Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам физических лиц — нерезидентов”;
- + 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, 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”;
- + 43108 “Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности”;
- + 43109 “Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности”;
- + 43118 “Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности”;
- 43119 “Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности”;
- + 43120 “Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности”;
- 43121 “Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности”;
- 43122 “Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности”;
- + 43123 “Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток”;
- 43124 “Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток”;

- [illegible]

- [illegible]

- + 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”;
- + 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”;
- + 47407 “Расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)”;
- + 47416 “Суммы, поступившие на расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах, до выяснения”;
- + 47422 “Обязательства по прочим финансовым операциям”;
- + 47903 “Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления”;
- + 60301 “Расчеты по налогам и сборам”;
- + 60305 “Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам”;
- + 60307 “Расчеты с работниками по подотчетным суммам”;
- + 60311 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками”;
- + 60313 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям”;
- + 60320 “Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками”;
- + 60322 “Расчеты с прочими кредиторами”;
- + 60328 “Расчеты по налогу на прибыль”;
- + 60331 “Расчеты с покупателями и клиентами”;
- + 60333 “Расчеты по договорам по оказанию услуг, связанных с ведением счетов ОПС, НПО и ДС, программно-технических услуг, актуарных услуг”;
- + 60335 “Расчеты по социальному страхованию и обеспечению”;
- + 60349 “Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам”;
- + 60806 “Арендные обязательства”;
- + 615 “Резервы — оценочные обязательства некредитного характера”;
- + 53601 “Выпущенные цифровые финансовые активы, включающие денежные требования”;
- + 53602 “Выпущенные цифровые финансовые активы, включающие возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам”;
- + 53604 “Выпущенные цифровые финансовые активы, включающие право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг”;
- + 53606 “Выпущенные цифровые финансовые активы, включающие несколько видов прав”;
- 53615 “Переоценка, уменьшающая стоимость выпущенных цифровых финансовых активов”;
- + 53616 “Переоценка, увеличивающая стоимость выпущенных цифровых финансовых активов”;
- + 53617 “Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных цифровых финансовых активов”;
- 53618 “Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных цифровых финансовых активов”;
- + 53701 “Выпущенные цифровые финансовые активы, включающие денежные требования”;
- + 53702 “Выпущенные цифровые финансовые активы, включающие возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам”;
- + 53704 “Выпущенные цифровые финансовые активы, включающие право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг”;
- + 53706 “Выпущенные цифровые финансовые активы, включающие несколько видов прав”;
- + 53717 “Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных цифровых финансовых активов”;
- 53718 “Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных цифровых финансовых активов”;
- + 53720 “Начисленные расходы, связанные с выпуском и обращением цифровых финансовых активов”;
- 53721 “Расчеты по расходам, связанным с выпуском и обращением цифровых финансовых активов”.