



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

« 24 » мая 2017 г.

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

№ 4384-У

г. Москва Регистрационный № 47093

от 21 июня 2017 г.

УКАЗАНИЕ

**Об установлении экономических нормативов
для микрокредитной компании, привлекающей денежные
средства физических лиц, в том числе индивидуальных
предпринимателей, являющихся учредителями (участниками,
акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов**

Настоящее Указание на основании пункта 5¹ части 4 статьи 14 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2011, № 27, ст. 3880; № 49, ст. 7040; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683, ст. 6695; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 27; № 27, ст. 4163, ст. 4225), статьи 76⁴ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27,

ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26 ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст.1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 апреля 2017 года № 8) устанавливает экономические нормативы для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов (далее – экономические нормативы).

1. Экономическими нормативами являются:

норматив достаточности собственных средств (далее – норматив НМКК1);

норматив ликвидности (далее – норматив НМКК2).

В целях расчета экономических нормативов используются данные отчетности, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, и бухгалтерского учета.

2. Норматив НМКК1 рассчитывается по формуле:

$$\text{НМКК1} = \frac{K+Зс}{(A-A1 \times 0,25 + A2 \times 0,1)} \times 100\%,$$

где:

К – собственные средства микрокредитной компании, определяемые как сумма итога раздела III «Капитал и резервы» («Целевое финансирование» для некоммерческих организаций) бухгалтерского баланса;

Зс – сумма задолженности микрокредитной компании по основному долгу по полученным микрокредитной компанией займам и кредитам (за исключением предоставленных в неденежной форме), одновременно удовлетворяющим следующим условиям:

заем или кредит предоставлен микрокредитной компании физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями,

являющимися ее учредителями (акционерами, участниками), и (или) юридическими лицами, являющимися ее учредителями (акционерами, участниками);

заем или кредит предоставлен на срок не менее 5 лет без права полного или частичного досрочного истребования их заимодавцем (кредитором) до истечения указанного срока;

предельная величина процентов, начисляемых на сумму займа или кредита, не превышает действующую на дату заключения договора займа или кредита ключевую ставку Банка России, увеличенную в 1,2 раза;

А – активы микрокредитной компании, определяемые как сумма итогов разделов I «Внеоборотные активы» и II «Оборотные активы» бухгалтерского баланса за вычетом суммы показателя «Денежные средства и денежные эквиваленты»;

А1 – стоимость следующих активов:

финансовые вложения в части предоставленных юридическим лицам и (или) индивидуальным предпринимателям, являющимся в момент заключения договора микрозайма субъектами малого и среднего предпринимательства, денежных средств по договорам микрозайма за вычетом суммы резервов на возможные потери по займам (по сумме основного долга), сформированных по ним в соответствии с Указанием Банка России от 28 июня 2016 года № 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 июля 2016 года № 43023 (далее – Указание Банка России № 4054-У);

дебиторская задолженность по процентным доходам по микрозаймам, предоставленным юридическим лицам и (или) индивидуальным предпринимателям, являющимся в момент заключения договора микрозайма субъектами малого и среднего предпринимательства, в которые включаются проценты за пользование микрозаймом, а также любые заранее установленные договором микрозайма доходы по микрозайму, за вычетом суммы резервов на возможные потери по займам (по сумме требований по

начисленным процентным доходам), сформированных по ним в соответствии с Указанием Банка России № 4054-У;

A2 – стоимость следующих активов:

финансовые вложения в части предоставленных физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, денежных средств по договорам микрозайма, заключенным на срок до 30 дней включительно в сумме до 30 тысяч рублей включительно, за вычетом суммы резервов на возможные потери по займам (по сумме основного долга), сформированных по ним в соответствии с Указанием Банка России № 4054-У;

дебиторская задолженность по процентным доходам по микрозаймам, предоставленным физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, по договорам микрозайма, заключенным на срок до 30 дней включительно в сумме до 30 тысяч рублей включительно, в которые включаются проценты за пользование микрозаймом, а также любые заранее установленные договором микрозайма доходы по микрозайму, за вычетом суммы резервов на возможные потери по займам (по сумме требований по начисленным процентным доходам), сформированных по ним в соответствии с Указанием Банка России № 4054-У.

3. Если до окончания срока исполнения полученного микрокредитной компанией займа или кредита (или отдельного транша по ним), удовлетворяющих требованиям пункта 2 настоящего Указания, осталось более 5 лет, сумма задолженности по основному долгу по такому займу или кредиту (или отдельному траншу по ним) принимается в расчет норматива НМКК1 в полной величине.

Если до окончания срока исполнения полученного микрокредитной компанией займа или кредита (или отдельного транша по ним), удовлетворяющих требованиям пункта 2 настоящего Указания, осталось 5 лет и менее, сумма задолженности по основному долгу по такому займу или кредиту (или отдельному траншу по ним) принимается в расчет норматива НМКК1 по остаточной стоимости согласно формуле:

$$O = \frac{c}{20} \times D,$$

где:

О – остаточная стоимость суммы задолженности по основному долгу по займу или кредиту на дату расчета норматива НМКК1;

Д – полная величина суммы задолженности по основному долгу по займу или кредиту;

С – период амортизации: количество оставшихся до погашения суммы займа или кредита полных кварталов, отсчет которых ведется с даты погашения, указанной в договоре займа или кредита ($1 \leq C \leq 20$, С принимает значение 20 в течение первого квартала периода амортизации, значение 19 в течение второго квартала периода амортизации и так далее, заканчивая значением 1 в течение последнего квартала, оставшегося до погашения суммы займа или кредита).

В случае если договором займа или кредита предусмотрено поэтапное погашение займа или кредита, остаточная стоимость рассчитывается как сумма остаточных стоимостей каждого отдельного транша, определяемых в соответствии с настоящим пунктом, с учетом сроков их погашения, предусмотренных договором.

4. Минимально допустимое числовое значение норматива НМКК1 устанавливается в размере 5 процентов.

5. Норматив НМКК2 рассчитывается по формуле:

$$\text{НМКК2} = \frac{\text{ЛА}}{\text{КО}} \times 100\%,$$

где:

ЛА – ликвидные активы микрокредитной компании, определяемые как итог раздела II «Оборотные активы» бухгалтерского баланса за вычетом сумм показателей «Запасы», «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» указанного раздела;

КО – краткосрочные обязательства микрокредитной компании, определяемые как итог раздела V «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса за вычетом сумм показателей «Доходы будущих периодов» и «Оценочные обязательства» указанного раздела.

6. Минимально допустимое числовое значение норматива НМКК2 устанавливается в размере 70 процентов.

7. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2018 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина