

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 13 мая 2020 г. N 44-4-5/1117

О ПОРЯДКЕ

СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОТЧЕТА

О МИКРОФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк России проводит анализ показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - БФО), формируемых в соответствии с Положением N 613-П < 1 > в отношении микрокредитных компаний (далее - МКК), отнесенных к категории "малых".

< 1 > Положение Банка России от 25.10.2017 N [613-П](#) "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности".

Направляем для использования в работе и доведения до сведения МКК - членов саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, наиболее типичные нарушения с целью проведения работ по исправлению имеющихся ошибок и недопущению подобных нарушений при составлении БФО.

1. МКК не заполняют примечания к БФО.

В соответствии с пунктом 2.1 Положения N 613-П годовая БФО МКК раскрывается в том числе в форме примечаний к БФО в соответствии с приложением 10 к Положению N 613-П. В соответствии с пунктами 3.19 и 3.21 Положения N 613-П примечания не составляются и не включаются в состав годовой БФО только по показателям форм БФО, имеющим нулевые значения, и в случае неосуществления соответствующих операций с теми или иными активами (обязательствами). Таким образом, незаполнение примечаний, которые раскрывают состав финансовых активов и обязательств, является нарушением порядка составления и представления годовой БФО.

2. МКК некорректно классифицируют финансовые активы и обязательства.

Ряд организаций отражает в балансе выданные/полученные займы в качестве финансовых активов/обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

при том, что учетные политики данных компаний не предполагают подобной классификации. В соответствии с пунктом 3.3 Положения N 612-П < 2 > к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долевыми ценные бумаги и долговые ценные бумаги, условия которых не соответствуют условиям, перечисленным в пункте 3.6 Положения N 612-П, которые обращаются на активном рынке или справедливая стоимость которых может быть оценена, а также производные финансовые инструменты и инструменты хеджирования (за исключением изменений справедливой стоимости инструментов хеджирования, признаваемых в составе прочего совокупного дохода). Договоры займа, договоры банковского вклада, долговые ценные бумаги (включая векселя), условия которых соответствуют условиям, перечисленным в пункте 3.6 Положения N 612-П, относятся к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

< 2 > Положение Банка России от 25.10.2017 N [612-П](#) "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями".

В соответствии с пунктом 3.4 Положения N 612-П к финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости, относятся производные финансовые инструменты и инструменты хеджирования. Договоры займа и кредитные договоры, выпущенные облигации и векселя, условия которых соответствуют условиям, перечисленным в пункте 3.6 Положения N 612-П, относятся к финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

При этом, как представляется, выдаваемые и привлекаемые МКК займы соответствуют установленным пунктом 3.6 Положения N 612-П условиям. МКК следует провести анализ условий выдаваемых и привлекаемых займов на соответствие условиям, установленным пунктом 3.6 Положения N 612-П, и произвести реклассификацию финансовых активов и обязательств.

3. Дублирование информации в примечании 7 "Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости" и в примечании 6 "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Значение итоговых строк примечаний должны быть равны значению соответствующей строки бухгалтерского баланса. МКК следует при составлении примечаний к БФО проверять данное соотношение.

4. Отражение выданных займов и микрозаймов не в соответствии с Положением N 486-П < 3 >

< 3 > Положение Банка России от 02.09.2015 N [486-П](#) "О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения".

На основе анализа представленных компаниями оборотно-сальдовых ведомостей выявлены факты отражения на счетах 48701 "Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам" займов, сумма основного долга по которым превышает установленную Федеральным законом N 151-ФЗ < 4 > предельно допустимую величину, а на счетах 48601 "Займы, выданные физическим лицам" - займов, соответствующих критериям микрозаймов. При этом в указанных случаях в отчетах о деятельности организации, представляемых в соответствии с Указанием N 4383-У < 5 > , осуществляли отражение данных активов корректно, то есть в соответствии с их экономическим содержанием и требованиями регламентирующих документов.

< 4 > Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

< 5 > Указание Банка России от 24.05.2017 N [4383-У](#) "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения микрофинансовой компании".

Выявлены случаи отражения задолженности по основному долгу и начисленным процентам по микрозаймам, выданным физическим лицам, соответственно на счетах второго порядка 48821 и 48822, отсутствующих в Положении N 486-П, при наличии предусмотренных Положением N 486-П для отражения данных видов активов счетов 48801 "Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам" и 48802 "Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам".

Также установлен факт отражения задолженности по основному долгу по выданным физическим лицам микрозаймов на счете 48809 "Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам", предназначенном для отражения сумм, поступивших от заемщиков в счет погашения задолженности по начисленным процентам.

МКК следует проанализировать порядок отражения операции по выданным займам и микрозаймам на предмет соответствия Положению N 486-П и осуществить бухгалтерские проводки по исправлению ошибок в соответствии с главой 2 Положения N 612-П.

5. Анализ учетной политики МКК выявил наличие в учетной политике раздела, устанавливающего порядок определения и отражения в бухгалтерском учете резервов на возможные потери по займам (далее - РВПЗ) в соответствии с Указанием N 4054-У < 6 > при отсутствии порядка и методики расчета резервов под обесценение.

< 6 > Указанием Банка России от 28.06.2016 N [4054-У](#) "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам".

В соответствии с пунктом 3.9 Положения N 612-П при наличии признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, МКК должна на последний календарный день каждого квартала признать убыток от обесценения этих активов в составе доходов или расходов. В соответствии с пунктом 3.10 Положения N 612-П для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, резерв под обесценение равен разнице между балансовой стоимостью актива до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭСП. МКК, применяющие Положение N 612-П, могут согласно пункту 1.6 указанного Положения утвердить и последовательно применять метод оценки резерва под обесценение выданных займов и приобретенных требований по договорам займа в соответствии с Указанием N 4054-У, если разница между величиной резерва под обесценение и признанных убытков от обесценения, рассчитанных с использованием метода оценки, установленного пунктом 3.10 Положения N 612-П, и величиной резерва под обесценение и признанных убытков от обесценения, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России 4054-У, не является существенной.

Директор Департамента
микрофинансового рынка

И.А.КОЧЕТКОВ