



ООО «НПП ЮвелирСофт»

ИНН 4401040304

156000, г. Кострома, ул. Заволжская, д. 219, пом. 146

Тел. (4942) 39-20-37

e-mail: kostroma@uvelirsoft.ru

№ 14/21

8 июня 2021 г

Руководителю Департамента
микрофинансового рынка
Центрального Банка
Российской Федерации
(Банка России)

Кочеткову И.А.

107016, Москва,
ул. Неглинная, 12

Уважаемый Илья Александрович

Нашей организацией осуществляется разработка программного обеспечения для перехода ломбардов на единый план счетов с 01.01.2022 (далее ЕПС). Данное программное обеспечение будет применяться примерно ста пятьюдесятью ломбардами.

В целях правильной настройки программного обеспечения и недопущения в будущем ошибок в бухгалтерском учете данных организаций просим Вас предоставить разъяснения по отдельным вопросам применения требований нормативных актов.

Согласно пунктам 1 и 3 статьи 7 Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» по условиям договора займа ломбард (заимодавец) выдает займы на срок не более одного года.

Существенными условиями договора займа являются наименование заложенной вещи, сумма ее оценки, произведенной в соответствии со статьей 5 данного Федерального закона, сумма предоставленного займа, процентная ставка по займу и срок предоставления займа. Сумма предоставленного ломбардом займа не может превышать сумму оценки заложенной вещи.

Просим разъяснить вопрос, возникший по настройке программного комплекса для применения ломбардами при переходе на Единый План счетов по созданию резерва под обесценение по выданным займам в рамках применения Положения 612-П (далее 612-П).

Пунктом 1.6 612-П определено, что необходимость утверждения и последовательного применения метода оценки объекта бухгалтерского учета, в случае если разница между стоимостью объекта бухгалтерского учета, рассчитанной с использованием метода оценки, установленного настоящим Положением, и стоимостью объекта бухгалтерского учета, рассчитанной с использованием метода оценки,

утвержденного отдельной некредитной финансовой организацией, не является существенной, определяется отдельной некредитной финансовой организацией.

Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н и приказом Минфина России N 111н.

Критерии существенности и применяемые методы оценки объектов бухгалтерского учета утверждаются отдельной некредитной финансовой организацией в учетной политике.

Вопросы:

1. Просим пояснить как практически должна применяться фраза из пункта 1.6 612-П *«в случае если разница между стоимостью объекта бухгалтерского учета, рассчитанной с использованием метода оценки, установленного настоящим Положением, и стоимостью объекта бухгалтерского учета, рассчитанной с использованием метода оценки, утвержденного отдельной некредитной финансовой организацией, не является существенной, определяется отдельной некредитной финансовой организацией»*

Означает ли это, что первоначально ломбард обязан произвести расчет по методике, описанной в 612-П, и затем сделать расчет по своей (иной) утвержденной методике и только если разница не является существенной в соответствии со своими критериями, то вправе применять свою методику по оценке резерва под обесценение?

Как должно происходить фиксирование проведения данного сравнения и выбора решения?

2. Ломбард оценивает заемщика по нескольким критериям: своевременность погашения займа, общее количество полученных займов, общая сумма уплаченных процентов, количество нарушений в исполнении займов. Таким образом, клиенту присваивается определенный статус: постоянный клиент, новый клиент, вип-клиент. Исторически складывается картина, что все эти заемщики самостоятельно погашают займы в срок, либо задолженность по займам гасится за счет залогового имущества в полном объеме в течение 60 дней от даты окончания договора займа. Таких ситуаций до 95% об общего количества выдаваемых займов.

Ломбарды накапливают информацию по физическим лицам, и те заемщики, которые плохо себя зарекомендовали при погашении обязательств по займам (имели мошеннические действия), включаются ломбардами в так называемый «черный список» и в дальнейшем им не выдаются новые займы. Таким действием ломбард снижает свой риск по выдаче невозвратных займов.

Ломбард не располагает возможностью оценки заемщиков при выдаче займов и ходе сопровождения займов, тк не имеет право запрашивать никаких иных документов, для оценки финансовой составляющей каждого заемщика. Погашение займа в срок и уплата процентов, а также качество предоставляемого залога, по сути и является единственным показателем для оценки заемщика. Как правило, ломбарды выдают короткие займы (до 30

дней). Изделия из драгоценных металлов (броши, кольца, браслеты и тп), принятые в залог, являются легко реализуемым залогом в течение 30 дней, ввиду того что их закупают аффинажные заводы, с которыми ломбард заключил договора.

Имеет ли право ломбард закрепить с своих критериях существенности и в своей методике по оценке резерва, что все выданные займы по всем статусам заемщиков (постоянный клиент, новый клиент, вип-клиент), являются как не кредитно-обесцененные при первоначальном признании (с учетом исторических данных)?

Имеет ли право ломбард закрепить с своих критериях существенности и в своей методике по оценке резерва с применением исторических данных, что увеличение количества дней просрочки до определенного значения является признаком для оценки заемщика как кредитно-обесцененного в ходе исполнения займа, но не кредитно-обесцененные при первоначальном признании?

3. Ломбард в рамках оценки резерва по 612-П по каждой точке своего расположения определяет за истекший год процент невыкупленных займов (то есть процент, когда заемщик не погасил займ самостоятельно и требовалось реализовывать залог). Данный процент невыкупа также находится в зависимости от размера займов, статуса заемщика (постоянный клиент, новый клиент, вип-клиент) и типа обеспечения по займу (драгоценные металлы, техника, транспортные средства, прочее). Данное значение процента невыкупа ломбардом пересчитывается на каждую отчетную дату (год считается как 12 месяцев от даты отчетной даты).

Затем указанный показатель используется в программном комплексе ломбарда по ниже описанной схеме при расчете резерва под обесценение как показатель ожидаемых кредитных убытков (далее ОКУ).

В своей методике, отличной от 612-П, ломбард включил условие увеличения ОКУ на определенный коэффициент (2, 4, 10) в зависимости от дней просрочки по договору займа и его процентов и в зависимости от вида залогового имущества.

Пример – ОКУ при расчете составил 15%. Просрочка в количестве до 60 дней (то есть принятый залог (техника) не реализован), поэтому по методике при расчете резерва применяется повышающий коэффициент 4

Может ли данный расчетный показатель при применении иной методики, утвержденной Учетной политикой, служить данным показателем ОКУ?

Имеет ли право ломбард закрепить с своих критериях существенности и в своей методике по оценке резерва, указанные выше критерии ОКУ и использование повышающих коэффициентов?

4. Ломбард закрепил в своей Учетной политике по изделиям из драгоценных металлов курс Центрального Банка с учетом дисконта на 20-30 % (для учета затрат на его реализацию) для оценки залогов для применения методики оценки резервов.

Но в целях оценки залога для отражения принятого обеспечения и отражения на внебалансовых счетах № 91313 ломбард использует свою индивидуальную стоимость залогов (примерный прайс цен исходя из исторических данных) и тем самым стоимость залога оказывается значительно ниже курса Центрального Банка, чтоб способствует при

выдаче займа реально оценивать стоимость его реализации и погасить задолженность по займу полностью.

Должна ли стоимость залога (справедливая стоимость), отражаемая на внебалансовых счетах 91313 соответствовать сумме, используемой для оценки размера резерва под обесценение?

Может ли ломбард проводить оценку (переоценку) залогов не раз в квартал, а раз в месяц?

Может ли ломбард проводить оценку резерва под обесценение раз в месяц, с учетом того, что 95% всех выданных займов имеют срок до 30 дней?

Каким образом ломбард должен в своей методике по оценке резерва и по методике под обесценение по 612-П учитывать пролонгацию займов, в случае если заемщик погасил частично займ и проценты и ему продлевается срок на срок от даты выдачи до даты частичного погашения займа?

5. Пункты 1-3 статьи 10 закона о ломбардах 196-ФЗ содержат следующее требование, что если заем не был погашен заемщиком в срок, установленный договором займа, ломбард не вправе обратиться взыскание на заложенную вещь в течение льготного месячного срока. Днем начала течения льготного месячного срока считается день, следующий за днем возврата займа, указанным в залоговом билете. В течение льготного месячного срока и далее вплоть до дня реализации заложенной вещи ломбард не вправе увеличивать процентную ставку по займу, предусмотренную договором займа, ухудшать условия хранения заложенной вещи, а также взимать плату за ее хранение.

С какого числа ломбард обязан вести учет начала просрочки (начала события по обесценению займа) для оценки резерва под обесценение, если заемщик не пришел и не погасил задолженность по займу в срок по договору? (пример в договоре срок для погашения указан 18.06.2021, а ломбард до 18.07.2021 не имеет право на реализацию займа)

6. Методика оценки резерва под обесценение, утвержденная ломбардом и настройки программы определяют следующие действия для проведения оценки резерва под обесценение:

1. Проведение расчета ОКУ в зависимости от филиала ломбарда, статуса заемщика, типа обеспечения по займу, размера займа

2. Определение, будет ли изменяться % невыкупов, полученный по историческим данным (с помощью настроенного коэффициента), на заданный в настройках коэффициент. Коэффициент закладывается с учетом типа обеспечения, а также периода просрочки по займу

3. На конец месяца ломбардом по всем займам с нарушением срока исполнения (непогашения задолженности в срок) производится оценка резерва под обесценение. По тем займам, по которым срок не наступил, никаких действий не осуществляется (так как нет признаков обесценения)

4. На конец месяца ломбардом по всем займам (в разрезе организации и заданного списка филиалов) с нарушением срока исполнения (непогашения задолженности в срок)

производится оценка резерва под обесценение. По тем займам по которым срок не наступил, никаких действий не осуществляется (так как нет признаков обесценения)

- По невыкупленным залоговым билетам (по которым закончен срок действия основного срока) получается задолженность по основному долгу и по процентам, и соответственно происходит подсчет количества дней, которые прошли после окончания основного срока.
- Для этих билетов подбирается процент невыкупов (исходя из суммы займа по билету, типа обеспечения, категории залогодателя и филиала, где был выдан займ)
- Рассчитывается справедливая стоимость заложенного имущества по билету
Справедливая стоимость по займам с типом обеспечения «Драгоценные металлы» происходит с помощью данных из регистра сведений «Учетные цены драгоценных металлов». В регистре указываются цены за грамм по данным ЦБ, процент дисконтирования этой цены и рассчитывается итоговая цена за грамм, которая используется при расчете справедливой стоимости. В итоге справедливая стоимость берется по формуле
Справедливая стоимость = (Вес в пробе чистоты * Итоговая цена за грамм) + Сумма бриллиантов по первоначальному признанию
В качестве справедливой стоимости по билетам с другими типами обеспечения используется их первоначальная сумма оценки
- Расчет суммы необходимо резерва происходит по следующей формуле:
Резерв = (Общая задолженность (займ + проценты) – Справедливая стоимость залога) / 100 * % невыкупов с учетом коэффициента
Сумма сформированного резерва не может превысить сумму общей задолженности по билету. Возможны 2 варианта по расчету. В первом варианте справедливая стоимость окажется меньше, чем сумма задолженности, тогда возникнет необходимость в создании резерва. Во втором варианте, где справедливая стоимость покрывается суммой долга, необходимости в создании резерва нет
- Начисление резерва происходит с учетом уже созданного ранее резерва

Просим дать ответ может ли ломбард применять подобную методику в качестве оценки по резервам на обесценение и выполнения требований по 612-П?

Просим направить ответ на электронную почту rumd@uvelirsoft.ru в сканированном варианте.

С уважением,

Генеральный директор

ООО «НПП ЮвелирСофт»



Румянцев Д.С.

Исполнитель: Куликова Сара Сергеевна

Тел. (4942) 39-20-37 доб. 302

Mail sochi@uvelirsoft.ru