



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел. (499) 300-30-00

Личный кабинет

Саморегулируемым  
организациям в сфере  
финансового рынка (по списку  
рассылки)

От 16.11.2020 № 44-14/2737

на от

О порядке отражения данных  
в отчетности МФО  
и предоставлении отчетности МФО  
в Банк России

Уважаемые коллеги!

Департамент микрофинансового рынка направляет подготовленные совместно с Департаментом статистики и управления данными и Департаментом обработки отчетности разъяснения по вопросам, поступающим в Банк России от микрофинансовых организаций (далее – МФО).

1. По вопросам отражения данных о начисленных в соответствии с Указанием Банка России от 20.01.2019 № 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (далее – Указание № 5391-У) резервах на возможные потери по займам (далее – РВПЗ) в отчете о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании и отчете о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании (далее при совместном упоминании – Отчет), утвержденных приложениями 1 и 2 к Указанию Банка России от 24.05.2017 № 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» (далее – Указание № 4383-У), сообщаем следующее.

1.1. В разделе 2 Отчета не предусмотрены строки для отражения сведений о сумме неустоек, штрафов, пеней по договорам займа, не оплаченных заемщиком.

Сумму требований по начисленным процентам, иным платежам в пользу МФО, а также по неустойке (штрафам, пеням) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по заключенным или приобретенным договорам займа рекомендуется отражать в составе показателей по подстроке «по процентным доходам» соответствующих строк раздела IV Отчета. Аналогичным подходом рекомендуем руководствоваться при заполнении раздела V Отчета.

1.2. При заполнении раздела IV Отчета данные о требованиях по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 7 календарных дней рекомендуем указывать в составе строки 4.2 «Задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней». Аналогичным подходом рекомендуем руководствоваться при заполнении раздела V Отчета.

1.3. При заполнении раздела IV Отчета рекомендуем руководствоваться следующими соответствиями граф и групп (подгрупп) требований, установленных Приложением к Указанию № 5391-У (далее – группы и подгруппы требований).

<b>Группы и подгруппы требований</b>	<b>Графы раздела IV Отчета о микрофинансовой деятельности</b>
Требования по договору займа, заключенному на срок до 30 дней включительно в сумме до 30 тысяч рублей включительно, к физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями (далее - требования к физическим лицам, не являющимся	Задолженность по договорам, заключенным с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным микрозаймам

индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным займам)	
Требования по договору займа к физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, за исключением требований к физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным займам	Иная задолженность по договорам, заключенным с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями
Требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) независимой гарантией, и (или) залогом (кроме ипотеки)	Договоры, обеспеченные залогом, поручительством, независимой гарантией
Требования по договору займа, обеспеченные ипотекой	
Отсутствует	Иные договоры
Требования по договору займа к индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	Задолженность по договорам, заключенным с индивидуальными предпринимателями, являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства
	Задолженность по договорам, заключенным с юридическими лицами, являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства
Требования по договору займа, обеспеченные поручительством и (или) государственной гарантией, муниципальной гарантией за счет бюджетных средств в рамках государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства	Договоры, обеспеченные залогом, поручительством, независимой гарантией
Требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) независимой гарантией, и (или) залогом (кроме ипотеки), за исключением требований, обеспеченных поручительством за счет бюджетных средств в рамках государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства	
Требования по договору займа, обеспеченные ипотекой	
Отсутствует	Иные договоры
Требования по договору займа к индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	Задолженность по договорам, заключенным с индивидуальными предпринимателями, не являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства
	Задолженность по договорам, заключенным с юридическими лицами, не являющимися

	субъектами малого и среднего предпринимательства
Требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) независимой гарантией, и (или) залогом (кроме ипотеки)	Договоры, обеспеченные залогом, поручительством, независимой гарантией
Требования по договору займа, обеспеченные ипотекой	
Отсутствует	Иные договоры
Реструктурированные и (или) рефинансированные требования по договору займа к физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным займам	Задолженность по реструктурированным договорам, заключенным с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным микрозаймам
Реструктурированные и (или) рефинансированные требования по договору займа, за исключением реструктурированных и (или) рефинансированных требований к физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным займам	Задолженность по иным реструктурированным договорам
Требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) независимой гарантией, и (или) залогом (кроме ипотеки)	Договоры, обеспеченные залогом, поручительством, независимой гарантией
Требования по договору займа, обеспеченные ипотекой	
Отсутствует	Иные договоры

В соответствующие графы рекомендуется включать задолженность по всем требованиям по договорам займа, включая договоры микрозайма.

Аналогичным подходом рекомендуем руководствоваться при заполнении раздела V Отчета.

1.4. Порядок расчета резервов на возможные потери по займам (далее – РВПЗ), установленный Указанием № 5391-У, предусматривает возможность формирования РВПЗ в размере, превышающем сумму, рассчитанную путем умножения суммы требований по договорам займа на минимальную величину процента от суммы требований по договору займа, указанную в приложении к Указанию 5391-У. Таким образом при проверке отчетности контроль размера рассчитанного РВПЗ производится на предмет нарушения требований Указания № 5391-У к минимальной величине РВПЗ.

При необходимости проведения дополнительной проверки полноты формирования РВПЗ Банк России в соответствии с пунктом 7.3 части 4 статьи 14 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон № 151-ФЗ) может запросить документы, необходимые для такой проверки.

2. По вопросам порядка предоставления отчетности МФО в Банк России сообщаем следующее.

В соответствии с частью 4.1 статьи 7.2 Закона № 151-ФЗ саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая микрофинансовые организации (далее – СРО), обязана в соответствии с требованиями, установленными Банком России, составлять и представлять в Банк России отчетность микрокредитных компаний, являющихся членами этой СРО, и иные документы и информацию, установленные Законом № 151-ФЗ, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России, на основании отчетности и иных документов и информации, представленных указанными микрокредитными компаниями в СРО.

Формы, сроки и порядок составления и представления в Банк России отчетности микрокредитных компаний установлены Указанием Банка России от 03.08.2020 № 5523-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний, порядке и сроках представления микрофинансовыми компаниями в Банк России аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядке и сроках раскрытия микрофинансовыми компаниями бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 5523-У), которое вступает в силу с 01.04.2021.

Согласно абзацу пятому пункта 1 Указания № 5523-У СРО составляет и представляет в Банк России отчетность в отношении микрокредитных компаний, являющихся членами этой СРО на отчетную дату, на основании

отчетности, представленной указанными микрокредитными компаниями, в соответствии с Указанием № 5523-У.

Таким образом, отчетность, установленная Указанием № 5523-У, представляется в Банк России СРО в отношении всех микрокредитных компаний, являющихся членами этой СРО, начиная с отчетности, отчетная дата которой наступает с 01.04.2021 (включительно).

Отчетность микрокредитных компаний, отчетная дата которой наступает ранее 01.04.2020, предоставляется в Банк России микрокредитной компанией в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями и СРО, определенным на основании части 8 статьи 76.9 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Дополнительно обращаем внимание, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность микрокредитной компании за 2020 год должна быть представлена микрокредитной компанией в Банк России в срок не позднее 01.04.2021 в порядке, предусмотренном Указанием № 4383-У.

Заместитель директора  
Департамента микрофинансового рынка

Е.Д. Романова