



Банк России

ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА
НАДЗОРНОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ

О.Г. ЛОГУНОВ
АНАЛИТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР ПО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КООПЕРАТИВАМ

г. Санкт-Петербург, 27-29 ноября 2019 г.





Банк России

Основные триггеры и типичные ошибки при заполнении надзорной отчетности

ТИПИЧНЫЕ ОШИБКИ В ОТЧЕТНОСТИ КПК и СКПК

ПОНЯТИЕ «ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА» И
НАРАСТАЮЩИЙ ИТОГ

БАЛАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ И
ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ПЕРИОД

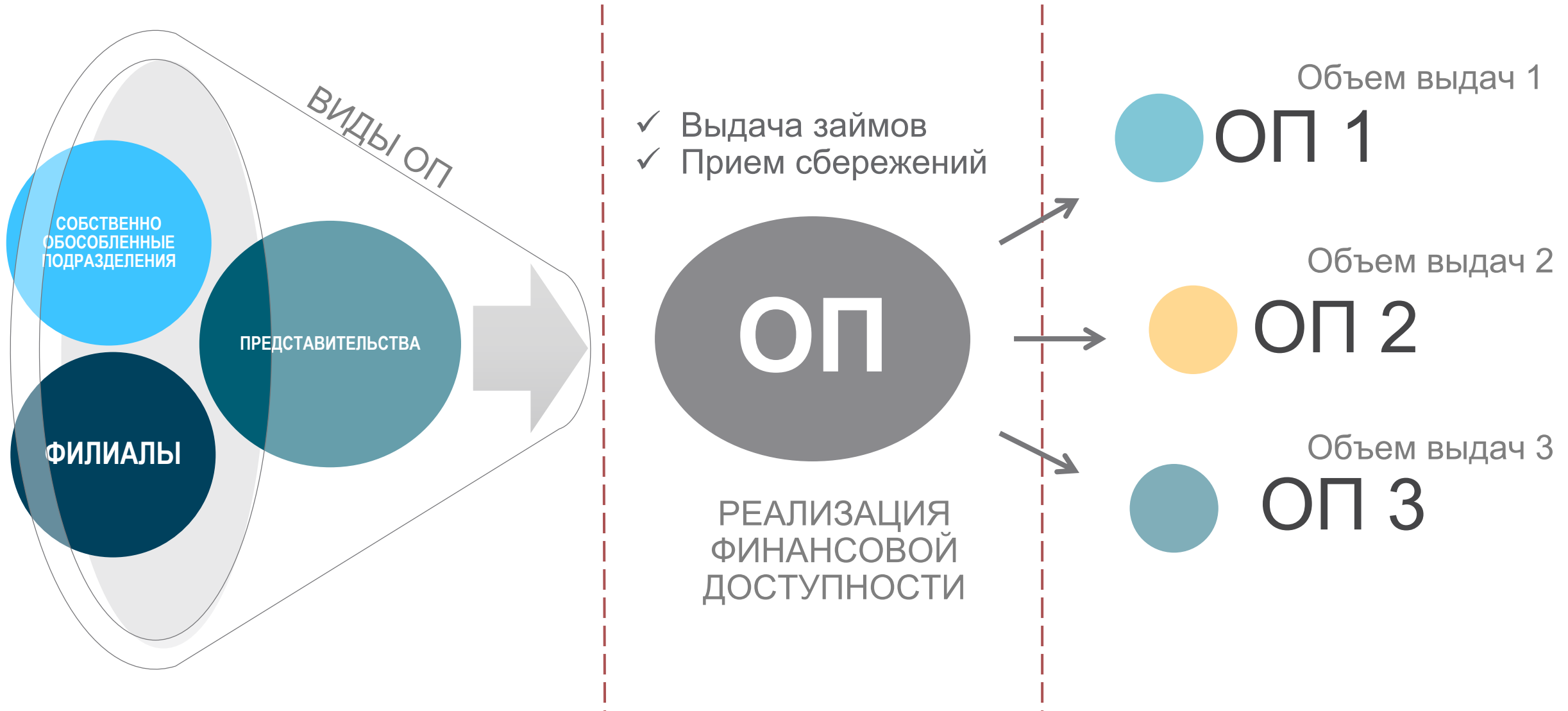
ИТОГОВЫЕ СТРОКИ ОТЧЕТНОСТИ И
ИХ СОСТАВЛЯЮЩИЕ

ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ

САЛЬДОВЫЕ ОСТАТКИ И
МЕЖПЕРИОДНЫЙ КОНТРОЛЬ

МЕЖФОРМЕННЫЙ КОНТРОЛЬ И СВЯЗЬ С БУХГАЛТЕРСКИМ УЧЕТОМ И ОТЧЕТНОСТЬЮ

ОБОСОБЛЕННЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ



ЗАПОЛНЕНИЕ РАЗДЕЛА II

СОБЛЮДЕНИЕ БАЛАНСОВОГО
РАВЕНСТВА

ПРОЧИЕ АКТИВЫ СО ЗНАКОМ «-»?

СУЩНОСТЬ ПОНЯТИЯ «КАПИТАЛ»

РАСШИРЕННЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ПО
АНАЛИТИЧЕСКОМУ УЧЕТУ

ЗАПОЛНЕНИЕ РАЗДЕЛОВ II и IV

ГОДОВЫЕ ФОРМЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ В
БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ (РАЗДЕЛ III)

ФОРМИРОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ
РАЗДЕЛА III НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ
РАЗДЕЛА IV

СВЯЗЬ ПОКАЗАТЕЛЕЙ РАЗДЕЛОВ IV и VII В
ЧАСТИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО
ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ЗАЙМАМ И РВПЗ

ЗАПОЛНЕНИЕ РАЗДЕЛОВ V и VI

ДАННЫЕ ПО РАЗДЕЛУ V УКАЗЫВАЮТСЯ
ЗА КВАРТАЛ

ОСОБЕННОСТИ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ
ОТКРЫТЫХ СЧЕТАХ В БАНКАХ

18 КАТЕГОРИЙ ПСК И СВЯЗЬ С
ПОКАЗАТЕЛЕМ ВЫДАЧИ В РАЗДЕЛЕ IV

МЕЖФОРМЕННАЯ ПРОВЕРКА В ЧАСТИ
ДАННЫХ РАЗДЕЛА V С РАЗДЕЛОМ II
+ С ОТЧЕТНОСТЬЮ CASH-FLOW

СОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ В ЧАСТИ
ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА (ЗАЙМА)

**НАРУШЕНИЯ, СВЯЗАННЫЕ С
ЗАПОЛНЕНИЕМ ОТЧЕТА О
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (%) В ЧАСТИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
> 0**

**ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (ОСНОВНОЙ ДОЛГ) В ЧАСТИ
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
= 0**

**ДЕЙСТВУЮЩИЕ ДОГОВОРЫ ПРИВЛЕЧЕНИЯ
> 0**

**ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ
(ОСНОВНОЙ ДОЛГ)
= 0**

**ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ
(ОСНОВНОЙ ДОЛГ)
> 0**

**ДЕЙСТВУЮЩИЕ ДОГОВОРЫ ПРИВЛЕЧЕНИЯ
= 0**



ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ
(ОСНОВНОЙ ДОЛГ)

>0

ДЕЙСТВУЮЩИХ ДОГОВОРЫ ПРИВЛЕЧЕНИЯ

=0

ДЕЙСТВУЮЩИЕ ДОГОВОРЫ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ОТ
ПАЙЩИКОВ

>0

ПАЙЩИКИ КПК

=0

ДЕЙСТВУЮЩИЕ ДОГОВОРЫ ПРИВЛЕЧЕНИЯ

>0

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ
(ОСНОВНОЙ ДОЛГ)

=0

ДЕЙСТВУЮЩИЕ ДОГОВОРЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ
ЗАЙМА

>0

ПАЙЩИКИ КПК

=0

КОНТРОЛЬНОЕ СООТНОШЕНИЕ В ЧАСТИ ОБЪЕМА СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ (УКАЗАНИЕ БАНКА РОССИИ № 3322-У)

СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВА ДЛЯ КАТЕГОРИЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, ПО КОТОРЫМ НЕ ПРЕДУСМОТРЕНО ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА

ЗНАЧЕНИЕ СФОРМИРОВАННОГО РЕЗЕРВА ВЫШЕ ИЛИ НИЖЕ ЗНАЧЕНИЯ УСТАНОВЛЕННОГО ПРИЛОЖЕНИЕМ К УКАЗАНИЮ № 3322-У

СФОРМИРОВАННЫЙ РЕЗЕРВ ПО ПРОЦЕНТАМ НЕ СООТВЕТСТВУЕТ РАЗМЕРУ СФОРМИРОВАННОГО РЕЗЕРВА ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

НЕСООТВЕТСТВИЕ ДАННЫХ О СТРУКТУРЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ (РАЗДЕЛ VII) ДАННЫМ РАЗДЕЛА II И РАЗДЕЛА IV ОТЧЕТА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

КОНТРОЛЬНОЕ СООТНОШЕНИЕ В ЧАСТИ ПРЕВЫШЕНИЯ СРЕДНЕРЫНОЧНОГО ЗНАЧЕНИЯ ПСК БОЛЕЕ ЧЕМ НА 1/3

ЧАСТЬ 11 СТАТЬИ 6 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА
ОТ 21.12.2013 № 353-ФЗ «О ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ
КРЕДИТЕ (ЗАЙМЕ)»

ЗНАЧЕНИЕ ПСК ПО КАТЕГОРИИ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА ПРЕВЫШАЕТ БОЛЕЕ
ЧЕМ НА 1/3 СРЕДНЕРЫНОЧНОЕ ЗНАЧЕНИЕ ПО
СООТВЕТСТВУЮЩЕЙ КАТЕГОРИИ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА

ЕЖЕКВАРТАЛЬНО БАНКОМ РОССИИ
РАССЧИТЫВАЮТСЯ ЗНАЧЕНИЯ ПО 18
КАТЕГОРИЯМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЗАЙМОВ КПК

ОФИЦИАЛЬНОЕ ПУБЛИКОВАНИЕ ЗНАЧЕНИЙ ПСК НА
САЙТЕ БАНКА РОССИИ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ
WWW.CBR.RU

КОНТРОЛЬНОЕ СООТНОШЕНИЕ В ЧАСТИ СОБЛЮДЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К ПРЕДЕЛЬНЫМ ЗНАЧЕНИЯМ ФИНАНСОВЫХ НОРМАТИВОВ

ЧАСТЬ 4 СТАТЬИ 6 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА
ОТ 18.07.2009 № 190-ФЗ «О КРЕДИТНОЙ
КООПЕРАЦИИ»

УКАЗАНИЕ БАНКА РОССИИ ОТ 28.12.2015
№ 3916-У «О ЧИСЛОВЫХ ЗНАЧЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ
РАСЧЕТА ФИНАНСОВЫХ НОРМАТИВОВ
КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ
КООПЕРАТИВОВ»

РАСЧЕТ ФИНАНСОВЫХ НОРМАТИВОВ НА
ОСНОВАНИИ ОТЧЕТА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ОПУБЛИКОВАН НА САЙТЕ БАНКА РОССИИ
(РАЗДЕЛ «ВОПРОСЫ И ОТВЕТЫ» / «КРЕДИТНЫЕ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КООПЕРАТИВЫ»)

НАРУШЕНИЕ ПРЕДЕЛЬНЫХ ЗНАЧЕНИЙ
ФИНАНСОВЫХ НОРМАТИВОВ, УСТАНОВЛЕННЫХ
УКАЗАНИЕМ БАНКА РОССИИ

КОНТРОЛЬНОЕ СООТНОШЕНИЕ В ЧАСТИ СОБЛЮДЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К РАСЧЕТУ ФИНАНСОВЫХ НОРМАТИВОВ

РАСЧЕТ ЗНАЧЕНИЙ ФИНАНСОВЫХ НОРМАТИВОВ
НА ОСНОВАНИИ ОТЧЕТА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ЗНАЧЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ НОРМАТИВОВ
В РАЗДЕЛЕ XI

ЗНАЧЕНИЯ, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АНАЛИЗА ОТЧЕТА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

≠

ЗНАЧЕНИЯ, УКАЗАННЫЕ КПК В РАЗДЕЛЕ XI

?

КОНТРОЛЬНОЕ СООТНОШЕНИЕ В ЧАСТИ СОБЛЮДЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К РАСЧЕТУ ФИНАНСОВЫХ НОРМАТИВОВ

ЗНАЧЕНИЯ СТРОК, НА ОСНОВАНИИ КОТОРЫХ
РАССЧИТЫВАЕТСЯ ФИНАНСОВЫЙ НОРМАТИВ
 > 0

НУЛЕВОЕ ЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО НОРМАТИВА
(РАЗДЕЛ XI)

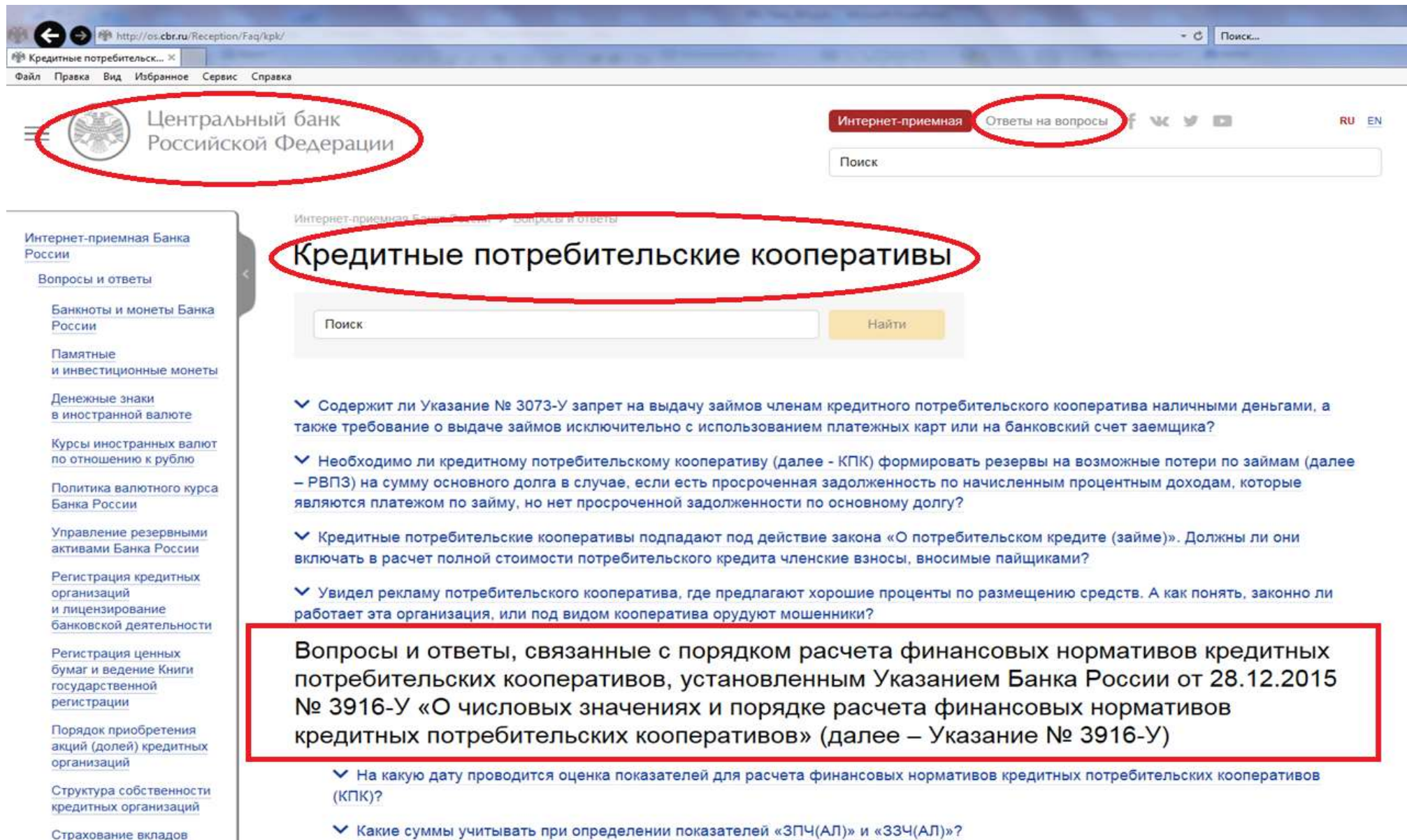
НАПРИМЕР:

2.2 «РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД» = 100 РУБ.

3.1.1 «ПРИВЛЕЧЕНИЕ ДО 1 ГОДА ОТ ФЛ»
= 1 000 РУБ.

$\text{ФН1} = 0$

?



The screenshot shows the website of the Central Bank of the Russian Federation. The page title is "Кредитные потребительские кооперативы" (Credit Consumer Cooperatives). The main content area contains a search bar and a list of questions. A red oval highlights the page title, and another red oval highlights the "Интернет-приемная" (Internet Reception) button in the top navigation bar. A red box highlights a specific question and its answer regarding the calculation of financial indicators for credit consumer cooperatives.

Центральный банк Российской Федерации

Интернет-приемная Ответы на вопросы

Поиск

Интернет-приемная Банка России

Вопросы и ответы

- Банкноты и монеты Банка России
- Памятные и инвестиционные монеты
- Денежные знаки в иностранной валюте
- Курсы иностранных валют по отношению к рублю
- Политика валютного курса Банка России
- Управление резервными активами Банка России
- Регистрация кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности
- Регистрация ценных бумаг и ведение Книги государственной регистрации
- Порядок приобретения акций (долей) кредитных организаций
- Структура собственности кредитных организаций
- Страхование вкладов

Поиск

Найти

- ✓ Содержит ли Указание № 3073-У запрет на выдачу займов членам кредитного потребительского кооператива наличными деньгами, а также требование о выдаче займов исключительно с использованием платежных карт или на банковский счет заемщика?
- ✓ Необходимо ли кредитному потребительскому кооперативу (далее - КПК) формировать резервы на возможные потери по займам (далее – РВПЗ) на сумму основного долга в случае, если есть просроченная задолженность по начисленным процентным доходам, которые являются платежом по займу, но нет просроченной задолженности по основному долгу?
- ✓ Кредитные потребительские кооперативы подпадают под действие закона «О потребительском кредите (займе)». Должны ли они включать в расчет полной стоимости потребительского кредита членские взносы, вносимые пайщиками?
- ✓ Увидел рекламу потребительского кооператива, где предлагают хорошие проценты по размещению средств. А как понять, законно ли работает эта организация, или под видом кооператива орудуют мошенники?

Вопросы и ответы, связанные с порядком расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов, установленным Указанием Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» (далее – Указание № 3916-У)

- ✓ На какую дату проводится оценка показателей для расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов (КПК)?
- ✓ Какие суммы учитывать при определении показателей «ЗПЧ(АЛ)» и «ЗЗЧ(АЛ)»?

УКАЗАНИЕ БАНКА РОССИИ ОТ 26.10.2018 № 4945-У

«О внесении изменений в Указание Банка России от 25 июля 2016 года № 4083-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности и отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива»

ВВЕДЕНЫ ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ДЛЯ СОБЛЮДЕНИЯ РАВЕНСТВА И СООТНОШЕНИЯ ЗНАЧЕНИЙ ПОКАЗАТЕЛЕЙ В ОТЧЕТЕ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

РАВЕНСТВА И СООТНОШЕНИЯ ЗНАЧЕНИЙ ПОКАЗАТЕЛЕЙ В ОТЧЕТЕ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УКАЗАНИИ БАНКА РОССИИ ОТ 26.10.2018 № 4945-У

ПОДМНОЖЕСТВО ПОКАЗАТЕЛЕЙ
 \neq
ИТоговый суммирующий
показатель

НАПРИМЕР:

$$1.5 < (1.5.1 + 1.5.2)$$

ОБЩАЯ СУММА ПАЕВЫХ ВЗНОСОВ В КПК2У
МЕНЬШЕ СУММЫ ЗНАЧЕНИЙ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ И
ДОБРОВОЛЬНЫХ ПАЕВЫХ ВЗНОСОВ В КПК2У

БАЛАНСОВОЕ РАВЕНСТВО

$$1 = 2+3$$

АКТИВЫ = КАПИТАЛ + ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

РАВЕНСТВА И СООТНОШЕНИЯ ЗНАЧЕНИЙ ПОКАЗАТЕЛЕЙ В ОТЧЕТЕ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УКАЗАНИИ БАНКА РОССИИ ОТ 26.10.2018 № 4945-У

**СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ
НЕСКОЛЬКИХ РАЗДЕЛОВ
ОТЧЕТА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

НАПРИМЕР:

**ЗАПОЛНЕН РАЗДЕЛ X
(ДОГОВОРЫ, ОДОБРЕННЫЕ ОБЩИМ СОБРАНИЕМ
ПЕРЕД ИХ ЗАКЛЮЧЕНИЕМ)**

**СТРОКИ 21 И 27 РАЗДЕЛА IV = 0
(ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОДОБРЕННЫМ ДОГОВОРАМ)**

ОСОБЕННОСТИ РВПЗ

Формирование резервов на возможные потери по займам является дополнительным фактором, который влияет на стабильное финансовое положение КПК



Резервирование позволяет КПК систематически оценивать вероятность потерь и последовательно откладывать средства, которые компенсируют будущие потери от невозврата займов

В случае если КПК игнорирует требования по формированию резервов он столкнется с необходимостью изыскания средств для компенсации возникшего финансового разрыва и не сможет в полной мере исполнить обязательства по привлеченным сбережениям пайщиков, предоставлять займы или финансировать собственные расходы

ОСОБЕННОСТИ РВПЗ

Указание Банка России от 14.07.2014 № 3322-У «О порядке формирования кредитными кооперативами резервов на возможные потери по займам»

Значения резервов установлены в % от суммы основного долга в зависимости от группы и подгруппы займа и подгруппы займа и продолжительности просроченных платежей

Резервы формируются КПК ежеквартально по состоянию на последнее число квартала в отношении неисполненных (полностью либо частично) заемщиками кредитного кооператива обязательств по займам

Резервы формируются:

1. По основному долгу по займу
2. По сумме требований по начисленным процентным доходам по займам, в которые включаются проценты за пользование займом, а также любые заранее установленные договором займа доходы по займу

В случае если есть просроченная задолженность по начисленным процентным доходам, но нет просроченной задолженности по основному долгу, необходимо формировать РВПЗ по всей сумме основного долга и сумме требований по начисленным процентным доходам в зависимости от продолжительности просроченных платежей



ВАЖНО ПОМНИТЬ:

Размер формируемых резервов не может отличаться от фиксированных значений резервов на возможные потери по займам для кредитных кооперативов, установленных приложением к Указанию № 3322-У

Размер резерва сформированного по основному долгу / начисленным процентам не может превышать сумму основного долга / сумму начисленных процентов

Несоответствие данных о структуре задолженности (раздел VII) данным раздела II и раздела IV отчета о деятельности и бухгалтерской отчетности



Банк России

СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ!