



Банк России

ИТОГИ ПЕРЕКРЕСТНОЙ ПРОВЕРКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) И НАДЗОРНОЙ ОТЧЕТНОСТИ МИКРОКРЕДИТНЫХ КОМПАНИЙ В 2020-2021 ГОДАХ.

ИЗМЕНЕНИЯ В НАДЗОРНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Аналитический центр по микрофинансовым организациям
(г. Самара)



Банк России

1

ИТОГИ ПЕРЕКРЕСТНОЙ ПРОВЕРКИ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) И
НАДЗОРНОЙ ОТЧЕТНОСТИ
МИКРОКРЕДИТНЫХ КОМПАНИЙ В
2020-2021 ГОДАХ.



Цели проведения проверки

Корректные отчетные
данные



Выявление и устранение
причин ошибок

1 В бухгалтерской
(финансовой) отчетности

2 В надзорной отчетности
(отчетах о деятельности)

1 В бизнес-процессах
компаний

2 Анализ материалов,
полученных от компаний



База для проверки

Параметры проверки

Вид МФО	Форма сдачи БФО	Отчетный период	Допустимое расхождение, млн. руб.	Количество МКК со сработавшими триггерами	Количество проверенных МКК
МКК	613-П	2018	20	143	63
		2019	10	223*	100
			5	226*	55
			3	224*	32
	613-П/614-П	2020	5	207*	80
			3	202*	80

* Из выборки исключены ранее проверенные компании



Основные итоги проверок. Причины ошибок по мнению МКК



Некорректная работа ПО (в т.ч. по экспорту данных в Анкету-Редактор)

Отсутствие специализированного ПО для ведения БУ

Ошибки в первоначальных настройках установленного ПО



Недостаточная квалификация персонала

Недостаточный уровень знаний НА по порядку составления БФО и ведения БУ по ОСБУ

Частая смена главных бухгалтеров (ответственных сотрудников, обслуживающих организаций)



Наличие временного лага между сдачей годовой бухгалтерской и надзорной отчетности



Основные итоги проверок. Ошибки в учете и отчетности



Ошибки в бухгалтерском учете и при составлении БФО

1

Незаполнение примечаний /
Некорректное раскрытие
информации в примечаниях к
БФО

2

Отражение задолженности по
займам, не являющимся МЗ, на
счетах по учету задолженности по
МЗ (и наоборот)

3

Некорректная классификация ФА
и ФО и их отражение в БФО

4

Ведение учета на счетах, не
предусмотренных Положением
№ 486-П

5

Некорректное отражение на счетах
объектов бухгалтерского учета

6

Отражение в балансе ФА и ФО в
качестве прочих активов и
обязательств



Основные итоги проверок. Надзорная отчетность



Ошибки при составлении отчетов о деятельности МКК

- 1** Незаполнение Раздела III отчетности
- 2** Некорректное отражение задолженности по привлеченным (выданным) займам в части распределения по видам кредиторов (заемщиков)
- 3** Отсутствие в отчете о деятельности сведений:
 - о задолженности по займам, выданным до внесения сведений о ней в ГРМФО;
 - об иных займах
- 4** Отражение объема выданных (привлеченных) займов за период по строкам для отражения задолженности на отчетную дату (и наоборот)
- 5** Отражение в качестве займов/микрозаймов, выданных самой МКК, суммы задолженности по договорам, права требования по которым были приобретены



Основные итоги проверки. Корректировка отчетности 2019



Из 212 МКК, получивших запрос по отчетности за 2019 год, 113 компаний (53%) пересдали отчет о деятельности, 88 МКК (42%) пересдали БФО

Показатель отчета о деятельности	Значение, тыс. руб.		Изменение, %	
	До	После	По выборке	По отдельным МКК
Од по МЗ (2.1+2.11)	12 202 683	12 220 498	0.15	от -57 до +624
%% по МЗ (2.2+2.12)	1 563 742	1 599 093	2.26	от -100 до +18 351
Объем выданных МЗ (2.6+2.16)	14 720 490	14 728 237	0.05	до +4
Сумма в погашение Од по МЗ (2.7+2.17)	10 991 737	10 994 752	0.03	от -25 до +35
Од по привлеченным займам от ЮЛ, ФЛ и ИП (2.21+2.25)	2 094 761	2 110 068	0.73	от -26 до +31 613
Объем привлеченных средств от ЮЛ, ФЛ и ИП (2.24+2.29)	1 301 120	1 278 848	-1.71	от -100 до + 36 887
Од по иным займам (2.33)	843 783	957 061	13.43	от -100 до +83 008
Чистая прибыль (2.37)	76 310	-247 004	-423.68	от -2 729 до +6 544
Капитал (3.2)	14 247 100	17 780 907	24.80	от -2891 до + 102200
Активы (3.6+3.7)	15 307 804	20 683 709	35.12	от -64 до +124 471

Основные итоги проверки. Корректировка отчетности 2020

Из 160 МКК, получивших запрос по отчетности за 2020 год, 93 компаний (58%) пересдали отчет о деятельности, 75 МКК (47%) пересдали БФО



Показатель отчета о деятельности	Значение, тыс. руб.		Изменение, %	
	До	После	По выборке	По отдельным МКК
Од по МЗ (2.1+2.11)	2 705 978	2 670 478	-1.31	От -75.8 до 368.8
%% по МЗ (2.2+2.12)	1 314 660	1 329 807	1.15	От -100.0 до 921.9
Объем выданных МЗ (2.6+2.16)	8 380 091	8 461 411	0.97	От -66.1 до 4 644.0
Сумма в погашение Од по МЗ (2.7+2.17)	7 173 082	7 268 865	1.34	От -49.6 до 218.9
Од по привлеченным займам от ЮЛ, ФЛ и ИП (2.21+2.25)	1 577 102	1 560 559	-1.05	От -91.7 до 2 423.9
Объем привлеченных средств от ЮЛ, ФЛ и ИП (2.24+2.29)	1 256 299	1 252 144	-0.33	↓ с 70 702 т.р. до 3 000 т.р.; ↑ с 150 т.р. до 18 824 т.р.
Од по иным займам (2.33)	202 229	205 270	1.50	До +96.6
Чистая прибыль (2.37)	78 762	33 574	-57.37	От -88.6 до 588.8
Капитал (3.2)	1 065 596	1 136 739	6.68	От -80.7 до 1 554.5
Активы (3.6+3.7)	3 503 326	3 597 099	2.68	От -90.7 до 1 133

Статистика перекрестной проверки. Коммерческие МКК (613-П)

Диапазон	Отчетный год					
	2018			2020		
	Количество МКК в выборке	Количество МКК с триггерами	Доля от выборки, %	Количество МКК в выборке	Количество МКК с триггерами	Доля от выборки, %
1	912	72	7.9	467	51	10.9
5	457	36	7.9	245	27	11.0
10	337	27	8.0	173	19	11.0
20	247	20	8.1	110	12	10.9
1 259				889		



Технические триггеры в Анкете-Редактор. Пример проверки

Программа-анкета подготовки электронных документов версии 2.16.3 сборка 0.0.0.60 от 05 февраля 2019 года. - Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или то

Главная

Сохранить отчёт как... Сохранить отчёт Открыть Прикрепить файл Проверить ошибки **Проверка контрольных соотношений** Сформировать пакет для отправки Добавить подпись Отправка пакета Печать Экспорт Экспорт XTDD в Excel Конвертировать Новое в программе

Файл Отправка пакета

нование

Годовая бухгалтерская (финан...

Общие сведения

ОКУД 0420901. БУХГАЛТЕР...

ОКУД 0420902. ОТЧЕТ О Ф...

ОКУД 0420903. ОТЧЕТ ОБ И...

ОКУД 0420904. ОТЧЕТ О ДЕ...

Примечание 1. Основная де...

Примечание 2. Экономическ...

Примечание 3. Основы сост...

Примечание 4. Принципы уч...

Примечание 5. Денежные с...

Денежные средства

Компоненты денежных...

Информация об инвести...

Примечание 6. Финансовые...

Примечание 7. Долговые ф...

Примечание 8. Инвестицион...

Примечание 9. Нематериал...

Примечание 10. Основные с...

Примечание 11. Прочие фин...

Примечание 12. Прочие акт...

Прочие активы

Примечание 13. Резервы по...

Анализ изменений резер...

Безымянный — Блокнот

Файл Правка Формат Вид

1. Путь ошибки: ОКУД 0420901/Стр. 11, гр. 4 = Стр. (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10), гр. 4 Ожидаемое значение: 260 Разность: 138.
2. Путь ошибки: ОКУД 0420901/Стр. 11, гр. 5 = Стр. (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10), гр. 5 Ожидаемое значение: 646 Разность: 248.
3. Путь ошибки: ОКУД 0420901/Стр. 26, гр. 4 = Стр. (20 + 21 + 22 + 23 + 24 + 25), гр. 4 Ожидаемое значение: -4613 Разность: 4613.
4. Путь ошибки: ОКУД 0420901/Стр. 26, гр. 5 = Стр. (20 + 21 + 22 + 23 + 24 + 25), гр. 5 Ожидаемое значение: -4661 Разность: 4661.
5. Путь ошибки: ОКУД 0420901/Стр. 27, гр. 4 = Стр. (19 + 26), гр. 4. Стр. 27, гр. 4 = Стр. 11, гр. 4 Ошибка в контроле 1: -4613=5011+0 или в контроле 2: -4613=398
6. Путь ошибки: ОКУД 0420901/Стр. 27, гр. 5 = Стр. (19 + 26), гр. 5. Стр. 27, гр. 5 = Стр. 11, гр. 5 Ошибка в контроле 1: -4661=5871+0 или в контроле 2: -4661=398
7. Путь ошибки: ОКУД 0420902/Стр. 13, гр. 4 = Стр. (5 + 12), гр. 4 Ожидаемое значение: 157 Разность: 84.
8. Путь ошибки: ОКУД 0420902/Стр. 13, гр. 5 = Стр. (5 + 12), гр. 5 Ожидаемое значение: 664 Разность: 945.
9. Путь ошибки: ОКУД 0420902/Стр. 26, гр. 4 = Стр. (15 + 25), гр. 4 Ожидаемое значение: 48 Разность: 48.
10. Путь ошибки: ОКУД 0420902/Стр. 26, гр. 5 = Стр. (15 + 25), гр. 5 Ожидаемое значение: -323 Разность: 323.
11. Путь ошибки: ОКУД 0420902/Стр. 3, гр. 4 = Стр. (1 + 2), гр. 4 Ожидаемое значение: -84 Разность: 84.
12. Путь ошибки: ОКУД 0420902/Стр. 3, гр. 5 = Стр. (1 + 2), гр. 5 Ожидаемое значение: -945 Разность: 945.
13. Путь ошибки: ОКУД 0420903/Стр. 14, гр. (4 + 5 + 6 + 7 + 10 + 11) = Стр. 14, гр. 12. Стр. 14, гр. 12 = Стр. (4 + 5 + 6 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13), гр. 12 Ошибка в контроле
14. Путь ошибки: ОКУД 0420903/Стр. 14, гр. 11 = Стр. (4 + 5 + 6 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13), гр. 11 Ожидаемое значение: -323 Разность: 323.
15. Путь ошибки: ОКУД 0420903/Стр. 27, гр. (4 + 5 + 6 + 7 + 10 + 11) = Стр. 27, гр. 12. Стр. 27, гр. 12 = форма 0420901, Стр. 26, гр. 4 Ошибка в контроле 1: 15=15+0+0+0+0+0
16. Путь ошибки: ОКУД 0420903/Стр. 27, гр. 11 = Стр. (17 + 18 + 19 + 22 + 23 + 24 + 25 + 26), гр. 11. Стр. 27, гр. 11 = форма 0420901, Стр. 25, гр. 4 Ошибка в контроле 1: 0=
17. Путь ошибки: ОКУД 0420904/Стр. 34, гр. 4 = Стр. (14 + 24 + 33), гр. 4 Ожидаемое значение: -46 Разность: 46.
18. Путь ошибки: ОКУД 0420904/Стр. 34, гр. 5 = Стр. (14 + 24 + 33), гр. 5 Ожидаемое значение: -143 Разность: 143.
19. Путь ошибки: ОКУД 0420904/Стр. 37, гр. 4 = Стр. (34 + 35 + 36), гр. 4 Ожидаемое значение: 135 Разность: 46.
20. Путь ошибки: ОКУД 0420904/Стр. 37, гр. 5 = Стр. (34 + 35 + 36), гр. 5 Ожидаемое значение: 278 Разность: 143.
21. Путь ошибки: примечание 05/Таблица 5.1/Стр. 5, гр. 8 = Стр. (1 + 2 + 3 + 4), гр. 8. Стр. 5, гр. 8 = Стр. 5, гр. 8 = форма 0420901, Стр. 1, гр. 5 для
22. Путь ошибки: примечание 05/Таблица 5.3/Стр. 4, гр. 3 = Стр. (5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14), гр. 3 Ожидаемое значение: 10965 Разность: 10965.
23. Путь ошибки: примечание 05/Таблица 5.3/Стр. 4, гр. 4 = Стр. (5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14), гр. 4 Ожидаемое значение: 5478 Разность: 5478.
24. Путь ошибки: примечание 15/Таблица 15.1/Стр. 1, гр. 3 = Стр. (2 + 3 + 4 + 5), гр. 3 Ожидаемое значение: 4981 Разность: 4981.
25. Путь ошибки: примечание 15/Таблица 15.1/Стр. 1, гр. 4 = Стр. (2 + 3 + 4 + 5), гр. 4 Ожидаемое значение: 5846 Разность: 5846.
26. Путь ошибки: примечание 15/Таблица 15.1/Стр. 8, гр. 3 = Стр. (1 + 6 + 7), гр. 3. Стр. 8, гр. 3 = форма 0420901, Стр. 13, гр. 4 для МКК в форме хозяйственного общества, тов
27. Путь ошибки: примечание 15/Таблица 15.1/Стр. 8, гр. 4 = Стр. (1 + 6 + 7), гр. 4. Стр. 8, гр. 4 = форма 0420901, Стр. 13, гр. 5 для МКК в форме хозяйственного общества, тов
28. Путь ошибки: примечание 22/Таблица 22.1/Стр. 1, гр. 3 = Стр. (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7), гр. 3 Ожидаемое значение: 84 Разность: 84.
29. Путь ошибки: примечание 22/Таблица 22.1/Стр. 1, гр. 4 = Стр. (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7), гр. 4 Ожидаемое значение: 84 Разность: 84.
30. Путь ошибки: примечание 22/Таблица 22.1/Стр. 9, гр. 3 = Стр. (1 + 8), гр. 3. Стр. 9, гр. 3 = форма 0420902, Стр. 2, гр. 4 для МКК в форме хозяйственного общества, товарище
31. Путь ошибки: примечание 22/Таблица 22.1/Стр. 9, гр. 4 = Стр. (1 + 8), гр. 4. Стр. 9, гр. 4 = форма 0420902, Стр. 2, гр. 5 для МКК в форме хозяйственного общества, товарище
32. Путь ошибки: примечание 26/Таблица 26.2/Стр. 6, гр. 3 = Стр. (1 + 2 + 3 + 4 + 5), гр. 3. Стр. 6, гр. 3 = Стр. 3, гр. 3 таблицы 26.1, примечания 26 Ошибка в контроле 1: 4
33. Путь ошибки: примечание 26/Таблица 26.2/Стр. 6, гр. 4 = Стр. (1 + 2 + 3 + 4 + 5), гр. 4. Стр. 6, гр. 4 = Стр. 3, гр. 4 таблицы 26.1, примечания 26 Ошибка в контроле 1: 5



Банк России

2

ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОСТИ.

ОСНОВНЫЕ НАРУШЕНИЯ,
ВЫЯВЛЯЕМЫЕ БАНКОМ РОССИИ В
ОТЧЕТНОСТИ МФО

С 1 апреля 2021 года МФО представляют отчетность по новым формам

Указание Банка России от 03.08.2020 № 5523-У

! Государственными МКК отчетность о деятельности представляется по итогам первого полугодия и календарного года. По итогам первого квартала и 9 месяцев отчетность не представляется.

! МКК, не привлекающие денежные средства, значения экономических нормативов в отчетности могут не отражать (указывать «0» в строках 3.1 и 3.2). При этом значения входящих в расчет нормативов показателей **должны отражаться в отчетности** (строки 3.1.1-3.1.6, 3.1.8-3.1.10, 3.2.1-3.2.4). Аналогичные требования предъявляются к МФК.

! Государственные МКК и МКК предпринимательского финансирования могут не соблюдать требования к минимальному размеру собственных средств. При этом размер собственных средств **должен отражаться в отчетности** (строка 3.1.7).



С 1 апреля 2021 года МФО представляют отчетность по новым формам

Указание Банка России от 03.08.2020 № 5523-У



Большое число ошибок при заполнении сведений об обособленных подразделениях в отчетности о деятельности. **Не соответствие индекса и ОКТМО; индекса и адресной части; ОКТМО и ФИАС.**




Не соответствие сведений о задолженности во II и IV разделах отчетности о деятельности. С 1 полугодия 2021 года в IV разделе отражаются помимо сведений о микрозаймах сведения об иных займах, а также о приобретенных договорах микрозайма (займа) в сумме, равной **стоимости приобретения микрофинансовой организацией указанных требований.**



В соответствии с информационными письмами Банка России от 25.12.2020 №ИН-015-44/183 и от 30.07.2021 №ИН-06-44/59 с 01.07.2021 РВПЗ по реструктурированным займам субъектам МСП и потребительским займам должны быть сформированы в полном объеме.

С 1 апреля 2021 года МФО представляют отчетность по новым формам

Указание Банка России от 03.08.2020 № 5523-У

 **Большое количество «сомнительных» показателей в отчетности, которые в результате взаимодействия с МФО признаются ими недостоверными.**

Выявленные проблемы				2.6.3.3 обеспеченных ипотекой								3.1.5 величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по указанным в строке 3.1.2 настоящего раздела требованиям по договорам потребительского займа, заключенным на срок до 30 дней включительно в сумме до 30 тысяч рублей включительно, тысяч рублей			
№	Резкий рост существенного показателя **	Резкое снижение существенного показателя **	Комментарий профильного надзорного подразделения	04_21	05_21	06_21	07_21	май 2021	июнь 2021	июль 2021	Динамика	05_21	06_21	07_21	Динамика
1	1			300 000	300 000	300 000	1 300 000	0	0	1 000 000	100.00	0	0	0	0.00
2	1			0	0	0	0	0	0	0	0.00	15 774 695	16 698 842	117 090 294	7.01
			Совокупный показатель, тыс. руб. или ед. ***	X	X	X	X	X	X	8 567 290	X	X	32 170 361	32 170 361	X
			Нижняя граница зоны совокупного показателя, т	X	X	X	X	X	X	5 000 000	X	X	10 000 000	10 000 000	X
			Верхняя граница зоны совокупного показателя,	X	X	X	X	X	X	10 000 000	X	X	50 000 000	50 000 000	X
			Минимальная доля для признания показателя М	X	X	X	X	X	X	5.0	X	X	1.0	1.0	X
			Минимальное значение по модулю для призн	X	X	X	X	X	X	428 365	X	X	321 703	321 703	X

С 1 апреля 2021 года МФО предоставляют отчетность по новым формам**Указание Банка России от 03.08.2020 № 5523-У**

Соотношение «сумма потребительских МЗ / количество заключенных договоров» в категории не соответствует характеристикам этой категории.

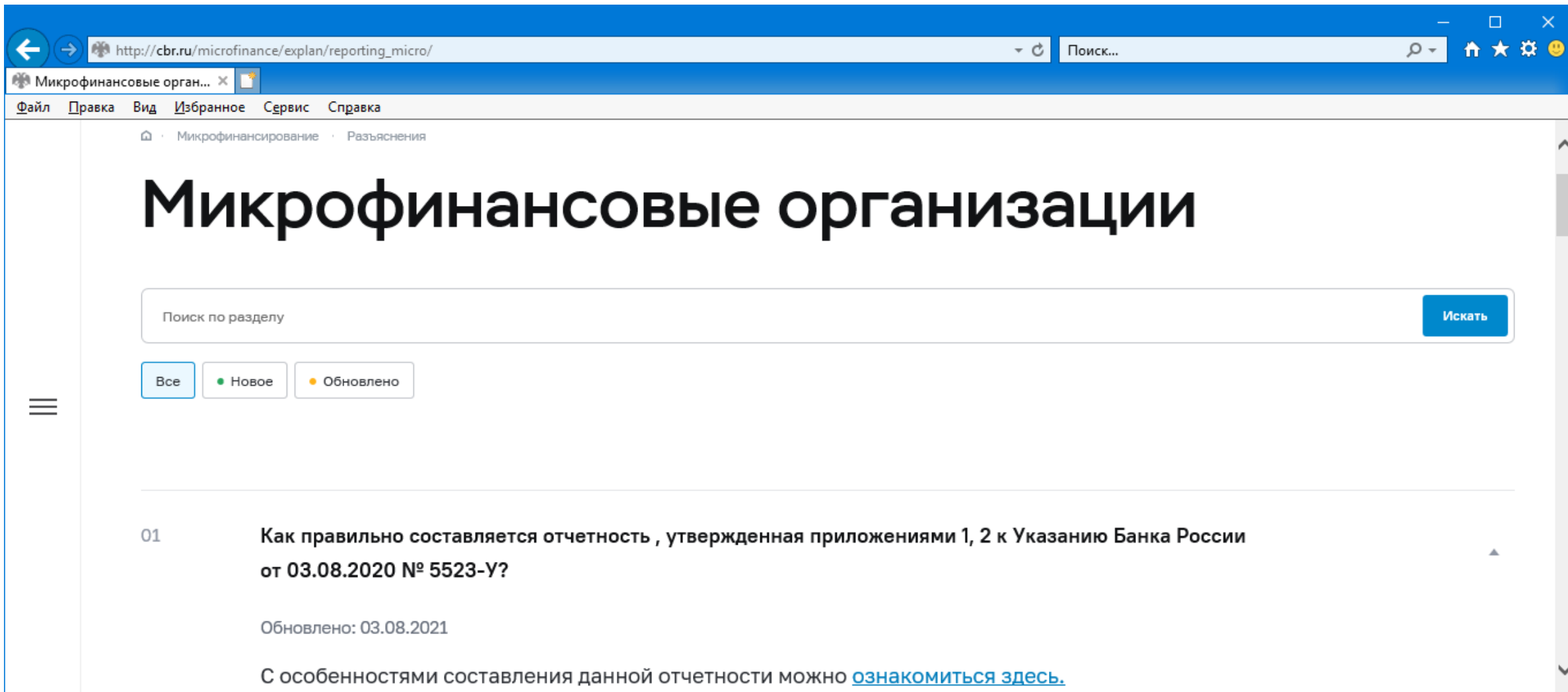
Отражение в отчетности о средневзвешенных значениях ПСК сведений о выданных займах, которые не должны отражаться в указанной отчетности:



- о договорах займа;
- о договорах микрозайма, которые заключены в целях, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности
- о договорах микрозайма, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой;
- о потребительских микрозаймах без обеспечения, заключенных на срок, не превышающий 15 дней, на сумму, не превышающую 10 тысяч рублей, отвечающих требованиям, установленным статьей 6.2 Федерального закона № 353-ФЗ (спецпродукт).

С 1 апреля 2021 года МФО представляют отчетность по новым формам

Указание Банка России от 03.08.2020 № 5523-У



The screenshot shows a web browser window with the URL http://cbr.ru/microfinance/explan/reporting_micro/. The browser's address bar and search bar are visible. The page title is "Микрофинансовые организации" (Microfinance Organizations). Below the title, there is a search bar with the placeholder text "Поиск по разделу" and a blue "Искать" button. There are three filter buttons: "Все" (All), "Новое" (New), and "Обновлено" (Updated). The main content area displays a list item with the number "01" and the text: "Как правильно составляется отчетность , утвержденная приложениями 1, 2 к Указанию Банка России от 03.08.2020 № 5523-У?". Below this text, it says "Обновлено: 03.08.2021". At the bottom of the list item, there is a link: "С особенностями составления данной отчетности можно [ознакомиться здесь.](#)".



Банк России

СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ