



Личный кабинет

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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Саморегулируемым
организациям в сфере
финансового рынка (по списку
рассылки)

От 06.02.2023 № 44-13/410
на от

Об отражении доходов и расходов в отчете
о микрофинансовой деятельности МФО

Уважаемые коллеги!

Департамент микрофинансового рынка в дополнение к письму от 11.05.2021 № 44-14/1685 направляет рекомендуемый порядок заполнения строк 2.39, 2.39.1 – 2.39.5 подраздела 5 раздела II Отчета о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании¹ (далее – Отчет) с учетом изменений, утвержденных Указанием Банка России № 6053-У² и вопросов, поступающих от микрофинансовых организаций.

Микрокредитным компаниям (далее – МКК), применяющим Положение Банка России № 612-П³ и Положение Банка России № 613-П⁴, при заполнении

¹ Утвержден приложением 2 к Указанию 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 Банка России № 5523-У).

² Указание Банка России от 10.01.2022 № 6053-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 3 августа 2020 года № 5523-У».

³ Положение Банка России от 25.10.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями».

⁴ Положение Банка России от 25.10.2017 № 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».

строк 2.39, 2.39.1 – 2.39.5 подраздела 5 раздела II Отчета рекомендуется использовать символы отчета о финансовых результатах МКК, установленные Положением Банка России № 612-П.

№ строки	Наименование строки	Символ отчета о финансовых результатах
2.39	Доходы (не включая сумму налога на добавленную стоимость) от всех видов деятельности, тысяч рублей, в том числе:	<i>В соответствии с пунктом 52 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420846⁵ сумма, указанная в строке 2.39 подраздела 5 раздела II, должна быть равна сумме данных по строкам 2.39.1 - 2.39.5 подраздела 5 раздела II Отчета.</i>
2.39.1	в виде процентов по договорам микрозайма	с 31124 по 31128 (процентные доходы по микрозаймам) + с 31224 по 31228 (комиссионные доходы по микрозаймам) ⁶ – с 31324 по 31328 (комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы по микрозаймам) + с 31524 по 31528 (корректировки, увеличивающие процентные доходы по микрозаймам) – с 31624 по 31628 (корректировки, уменьшающие процентные доходы по микрозаймам) + с 32507 по 32511 (доходы от переоценки микрозаймов) + с 32611 по 32615, с 32622 по 32626 (доходы от разницы между справедливой стоимостью и суммой выданного микрозайма) - с 41407 по 41411, с 41418 по 41422, с 41507 по 41511(расходы по выданным микрозаймам) - с 41611 по 41615, с 41622 по 41626 (расходы от разницы между справедливой стоимостью и суммой выданного микрозайма) ⁷

⁵ Приложение 2 Указания Банка России № 6053-У.

⁶ Доходы, полученные в виде платежей заемщика в МКК, если из условий договора микрозайма следует обязательство заемщика по таким платежам, или если выдача микрозайма поставлена в зависимость от таких платежей.

⁷ Исключены строки: «+ с 38124 по 38128 (доходы от восстановления резервов под обесценение по микрозаймам)», «- с 48124 по 48128 (расходы по формированию резервов под обесценение по микрозаймам)».

2.39.2	в виде процентов по договорам займа, за исключением договоров микрозайма	с 31118 по 31123 (процентные доходы по иным займам) + с 31218 по 31223 (комиссионные доходы по займам) ⁸ - с 31318 по 31323 (комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы по займам) + с 31518 по 31523 (корректировки, увеличивающие процентные доходы по займам) – с 31618 по 31623 (корректировки, уменьшающие процентные доходы по займам) + с 32501 по 32506 (доходы от переоценки займов) + с 32605 по 32610, с 32616 по 32621 (доходы от разницы между справедливой стоимостью и суммой выданного займа) - с 41401 по 41406, с 41412 по 41417, с 41501 по 41506 (расходы по выданным займам) - с 41605 по 41610, с 41616 по 41621 (расходы от разницы между справедливой стоимостью и суммой выданного займа) ⁹
2.39.3	от уступки прав требования по микрозаймам	с 32407 по 32411, с 32418 по 32422 (доход от уступки прав требований по микрозаймам)
2.39.4	в виде иных платежей, а также неустойки (штрафа, пени) по договорам микрозайма	+ с 32407 по 32411, с 32418 по 32422 (доходы (кроме процентных) по выданным микрозаймам) + 52401, 52402 (доходы в виде неустойки (штрафов, пени) по договорам микрозайма)
2.39.5	от иных видов деятельности	с 31129 по 31162 (процентные доходы по счетам в банках, депозитам, вложениям в ценные бумаги) + с 31229 по 31232 (комиссионные доходы по счетам в банках, депозитам) - с 31329 по 31348 (комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы по счетам в банках, депозитам, вложениям в ценные бумаги) – с 31418 по 31445 (премии, уменьшающие процентные доходы по вложениям в ценные бумаги)

⁸ Доходы, полученные в виде платежей заемщика в МКК, если из условий договора займа следует обязательство заемщика по таким платежам, или если выдача займа поставлена в зависимость от таких платежей.

⁹ Исключены строки «+ с 32401 по 32406, с 32412 по 32417 (доходы (кроме процентных) по выданным займам)», «+ с 38118 по 38123 (доходы от восстановления резервов под обесценение займов)», «- с 48118 по 48123 (расходы по формированию резервов под обесценение займов)».

		+ с 31529 по 31560 (корректировки, увеличивающие процентные доходы по депозитам и вложениям в ценные бумаги) – с 31629 по 31660 (корректировки, уменьшающие процентные доходы по депозитам и вложениям в ценные бумаги) + с 32401 по 32406, с 32412 по 32417 (доходы (кроме процентных) по выданным займам) + с 32601 по 32604, 32701, 32702 (доходы от разницы между справедливой стоимостью и размещенной суммой по договору депозита) + с 33101 по 33114, с 33201 по 33214, с 33301 по 33314 (доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг) + с 33401 по 33428 (доходы от разницы между справедливой стоимостью долговых ценных бумаг и стоимостью приобретения) + с 34101 по 34104, с 34201 по 34204, с 34301 по 34304 (доходы от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг) + с 34401 по 34404, 34501 по 34508, с 34601 по 34608, с 34701 по 34708 (дивиденды от вложений в акции, доходы от участия) + с 34801 по 34808 (доходы от разницы между справедливой стоимостью долевых ценных бумаг и стоимостью приобретения) + с 37101 по 37106 (доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме) + с 37201 по 37206 (доходы от переоценки средств в иностранной валюте) + с 37301 по 37305 (доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов) + с 37401 по 37405 (доходы от переоценки драгоценных металлов) + с 38118 по 38123 (доходы от восстановления резервов под обесценение займов) + с 38124 по 38128 (доходы от восстановления резервов под обесценение по микрозаймам) + 38201, 38202 (доходы от восстановления резервов под обесценение по средствам на счетах в банках) + 38301, 38302 (доходы от восстановления резервов под обесценение по депозитам в банках) + с 38401 по 38407, с 38501 по 38507, с 39101 по 39104, с 39201 по 39204, с 39301 по 39304 (доходы от восстановления резервов под обесценения по вложениям в ценные бумаги)
--	--	---

		- с 41601 по 41604 (расходы от разницы между справедливой стоимостью размещенных депозитов и размещенной по договору суммой) - 41701, 41702 (расходы по переоценке размещенных депозитов) - с 42101 по 42114, с 42301 по 42314 (расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами) - с 42201 по 42214 (расходы по переоценке приобретенных долговых ценных бумаг) - с 42401 по 42428 (расходы по разнице между справедливой стоимостью ценных бумаг при первоначальном признании и стоимостью приобретения долговых ценных бумаг) - с 43101 по 43104, 43301 по 43304 (расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами) - с 43201 по 43204 (расходы по операциям по переоценке приобретенных долевых ценных бумаг) - с 43401 по 43408 (расходы по разнице между справедливой стоимостью ценных бумаг при первоначальном признании и стоимостью приобретения долевых ценных бумаг) - с 43501 по 43504 (расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и ассоциированных обществ) - с 43601 по 43604 (расходы по операциям с долями дочерних и ассоциированных хозяйственных обществ, кроме акционерных) - с 43701 по 43704 (расходы по операциям с долями хозяйственных обществ, кроме акционерных) - 48201, 48202 (расходы по формированию резервов под обесценение средств на счетах в банках) - 48301, 48302 (расходы по формированию резервов под обесценение депозитов) - с 48401 по 48407, с 48501 по 48507 (расходы по формированию резервов под обесценение по вложениям в долговые ценные бумаги) - с 49101 по 49104, с 49201 по 49204, с 49301 по 49304 (расходы по формированию резервов под обесценение по вложениям в долевыми ценные бумаги и в доли) + с 51101 по 51104 (доходы от операций по выдаче поручительств) + с 51201 по 51204 (доходы от операций по оказанию посреднических услуг)
--	--	--

		+ с 51301 по 51304 (доходы от оказания консультационных и информационных услуг) + с 51401 по 51404 (доходы от других операций) + с 52201 по 52204 (доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение + 52301, 52302 (доходы от аренды) + 52401, 52402 (доходы в виде неустойки (штрафов, пени) + с 52501 по 52504 (доходы от операций с инвестиционным имуществом) + с 52601 по 52604 (доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога) + 52701, 52702 (прочие доходы) + с 54101 по 54106 (доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами) + с 54201 по 54208 (доходы от изменения обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов) + с 54301 по 54304 (доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера) + с 54401 по 54407 (прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности) + с 31101 по 31117 (процентные доходы по приобретенным правам требования по договорам кредита (займа) + с 31201 по 31217 (прочие доходы по приобретенному денежному требованию) - с 31301 по 31317 (комиссионные расходы и затраты по сделке по приобретению денежного требования) - с 31401 по 31417 (премии, уменьшающие процентные доходы по приобретенному денежному требованию) + с 31501 по 31517 (корректировки, увеличивающие процентные доходы по приобретенному денежному требованию) - с 31601 по 31617 (корректировки, уменьшающие процентные доходы по приобретенному денежному требованию) + с 32201 по 32215, 32301, 32302 (доходы (кроме) процентных от операций с приобретенными денежными требованиями) + с 38101 по 38117 (доходы от восстановления резервов под обесценение по приобретенным денежным требованиям)
--	--	---

		- с 41201 по 41215, 41301, 41302 (расходы по операциям по приобретенным денежным требованиям) - с 48101 по 48117 (расходы по формированию резервов под обесценение по приобретенным денежным требованиям)
--	--	--

В строке 2.40 подраздела 5 раздела II Отчета указывается значение строки «Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период» отчета о финансовых результатах микрокредитной компании¹⁰.

Информацию о доходах, полученных по договорам, права требования по которым были приобретены микрокредитной компанией, рекомендуется отражать в Отчете в следующем порядке:

- доходы в виде процентов по договорам микрозайма, права требования по которым были приобретены, включать в показатель строки 2.39.1,

- доходы в виде процентов по договорам займа (за исключением договоров микрозайма), права требования по которым были приобретены, включать в показатель строки 2.39.2,

- доходы в виде иных платежей, а также неустойки (штрафы, пени) по договорам микрозайма, права требования по которым были приобретены, включать в показатель строки 2.39.3,

- иные виды доходов по договорам, права требования по которым были приобретены, включать в показатель строки 2.39.5.

МКК, не применяющим Положение Банка России № 612-П и Положение Банка России № 613-П, а также микрофинансовым компаниям при составлении Отчета (при составлении отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании¹¹) рекомендуется придерживаться аналогичного подхода с использованием символов отчета о финансовых результатах, установленных Положением Банка России от 02.09.2015

¹⁰ Утвержден приложением 2 к Положению Банка России № 613-П.

¹¹ Утвержден приложением 1 к Указанию Банка России № 5523-У.

№ 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций».

В случае внесения изменений в нормативные акты, указанные в настоящем письме (признания указанных нормативных актов утратившими силу), следует руководствоваться актуальной редакцией нормативных актов (действующими нормативными актами), регулирующими соответствующие вопросы.

Заместитель директора
Департамента
микрофинансового рынка –
начальник
Управления регулирования

Р.В. Новиков