ПРИЛОЖЕНИЕ

**Вопрос 1.** Подскажите, где на сайте ЦБ найти ответы на вопросы по резервам?

**Ответ.** Разъяснения Центрального банка по расчету резервов на возможные потери по займам (далее – РВПЗ) приведены на сайте Банка России в следующие разделе:

Финансовые рынки/ Микрофинансирование/ Разъяснения/ Микрофинансовые организации/ Расчет резервов на возможные потери по займам.

**Вопрос 2.** В случае, если внутри отчетного периода (внутри квартала) у заемщика возникла просроченная задолженность, требуется ли создавать резерв в момент образования просрочки (например, на 8 день, 31 день и далее)? Или РВПЗ должен быть сформирован на отчетную дату (последнее число квартала) с учетом всей имеющейся информации в пункте 5 Указания № 5391-У и пр., в том числе с учетом продолжительности текущей просроченной задолженности, а также с учетом продолжительности просроченных платежей в течение года?

**Ответ.** В соответствии с пунктами 1 и 2 Указания № 5391-У РВПЗ должны формироваться микрофинансовой компанией ежемесячно, микрокредитной компанией – ежеквартально по состоянию на последнее число месяца (для микрофинансовой компании) или по состоянию на последнее число квартала (для микрокредитной компании).

Таким образом, датой для расчета РВПЗ микрофинансовыми компаниями является последний день месяца, а для формирования РВПЗ микрокредитными компаниями – последний день квартала.

При этом Указанием № 5391-У не установлен запрет на пересмотр и корректировку РВПЗ в более частом режиме для целей внутреннего учета.

**Вопрос 3.** МФО должна формировать резервы под обесценение (РО) или РВПЗ? В чем разница между РО и РВПЗ? Какие компании должны их формировать?

Должна ли МФО формировать и РВПЗ и РО, сравнивать их и начислять, где получилась больше сумма?

Какая разница (в процентах) допустима между резервами под обесценение и резервами на возможные потери по займам?

**Ответ.** Нормативными актами Банка России, регулирующими порядок бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, не установлено требование отражать в бухгалтерском учете РВПЗ, формируемые в соответствии с Указанием № 5391-У.

В то же время, микрофинансовая организация может утвердить и последовательного применять метод оценки резервов под обесценение выданных займов и приобретенных требований по договорам займа, формируемых в бухгалтерском учете, в соответствии с Указанием № 5391-У, если разница между величиной резервов под обесценение и признанных убытков от обесценения, рассчитанных с использованием метода оценки, установленного Положением Банка России от 01.10.2015 № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» или Положением Банка России от 25.10.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями» (далее при совместном упоминании – Положения Банка России), и величиной РВПЗ, рассчитанных в соответствии с Указанием № 5391-У, не является существенной.

**Вопрос 4.** Если есть несколько обязательств, при которых надо прибавлять 10% к величине резерва, то их надо плюсовать или нет? Если, у заемщика ПДН > 50% и 180 дней прерывная просрочка, то к величине РВПЗ надо прибавить 10 или 20%?

**Ответ.** В случае если требование, в отношении которого формируется РВПЗ, соответствует обоим критериям, указанным в абзаце втором пункта 8 Указания № 5391-У, суммировать корректировочные значения (10 процентных пунктов) не требуется.

При этом указанная корректировочная величина (10 процентных пунктов) является минимальной, и микрофинансовая организация может увеличить размер рассчитываемого РВПЗ в большую сторону по своему усмотрению.

**Вопрос 5.** С какого момента можно включать в А3 и в А4 займы размером менее 10 тысяч рублей?

**Ответ.** Расчет норматива достаточности собственных средств (НМФК1 или НМКК1) с 22.02.2022 осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 28.12.2021 № 6044-У «Об экономических нормативах микрофинансовой компании» и Указанием Банка России от 28.12.2021 № 6043-У «Об экономических нормативах микрокредитной компании».

Начиная с 22.02.2022 в соответствии с абзацем вторым пункта 1.2 Приложения 2 к Указанию № 6044-У и абзацем вторым пункта 1.2 Приложения 2 к Указанию № 6043-У МФО может в своей внутренней Методике предусматривать обязанность рассчитывать ПДН по иным потребительским займам (с размером менее 10 тысяч рублей).

При расчете норматива достаточности собственных средств в соответствии с Указанием № 6044-У и Указанием № 6043-У МФО также необходимо учитывать, что сумма требований по приобретенным договорам потребительского займа включается в расчет показателей А3, А4 при приобретении МФО прав требований по договорам потребительского займа с 01.10.2022.

Вместе с тем, согласно пункту 73.7 порядка заполнения отчетности по форме 0420840 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании» (далее – Отчет МФК) и пункту 67.7 порядка заполнения отчетности по форме 0420846 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании» (далее – Отчет МКК) по строке 3.1.6 отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.3 раздела III Отчета МФК и Отчета МКК требований по договорам потребительского займа.

В строке 3.1.3 раздела III Отчета МФК и Отчета МКК отражается информация по требованиям, которые включаются в показатели А3 и А4 нормативов НМФК1 и НМКК1, с учетом пояснений, изложенных в пункте 73.3 порядка составления и представления Отчета МФК и в пункте 67.3 порядка составления и представления Отчета МКК.

Таким образом, в строке 3.1.3 раздела III Отчета МФК и Отчета МКК должны отражаться сведения о потребительских займах в сумме (с лимитом кредитования) 10 тысяч рублей и более, при принятии решения о заключении которых или об увеличении лимита кредитования по которым значение показателя долговой нагрузки (далее – ПДН) составило более 50 процентов.

Если МФО в соответствии с абзацем вторым пункта 1.2 Приложения 2 к Указанию № 6044-У и абзацем вторым пункта 1.2 Приложения 2 к Указанию № 6043-У приняла решение рассчитывать ПДН по займам в сумме менее 10 тысяч рублей, информация о таких займах в настоящее время не отражается в строке 3.1.3 раздела III Отчета МФК и Отчета МКК.