



Банк России

ОСНОВНЫЕ НАРУШЕНИЯ, ВЫЯВЛЯЕМЫЕ БАНКОМ РОССИИ В ОТЧЕТНОСТИ МФО

Ефимов Андрей, начальник Аналитического
центра по МФО (г. Самара)

24 сентября 2021 года



по состоянию на 30.06.2021



по состоянию на 30.06.2021

В первом полугодии 2021 года МФО в совокупности выдали микрозаймов на общую сумму

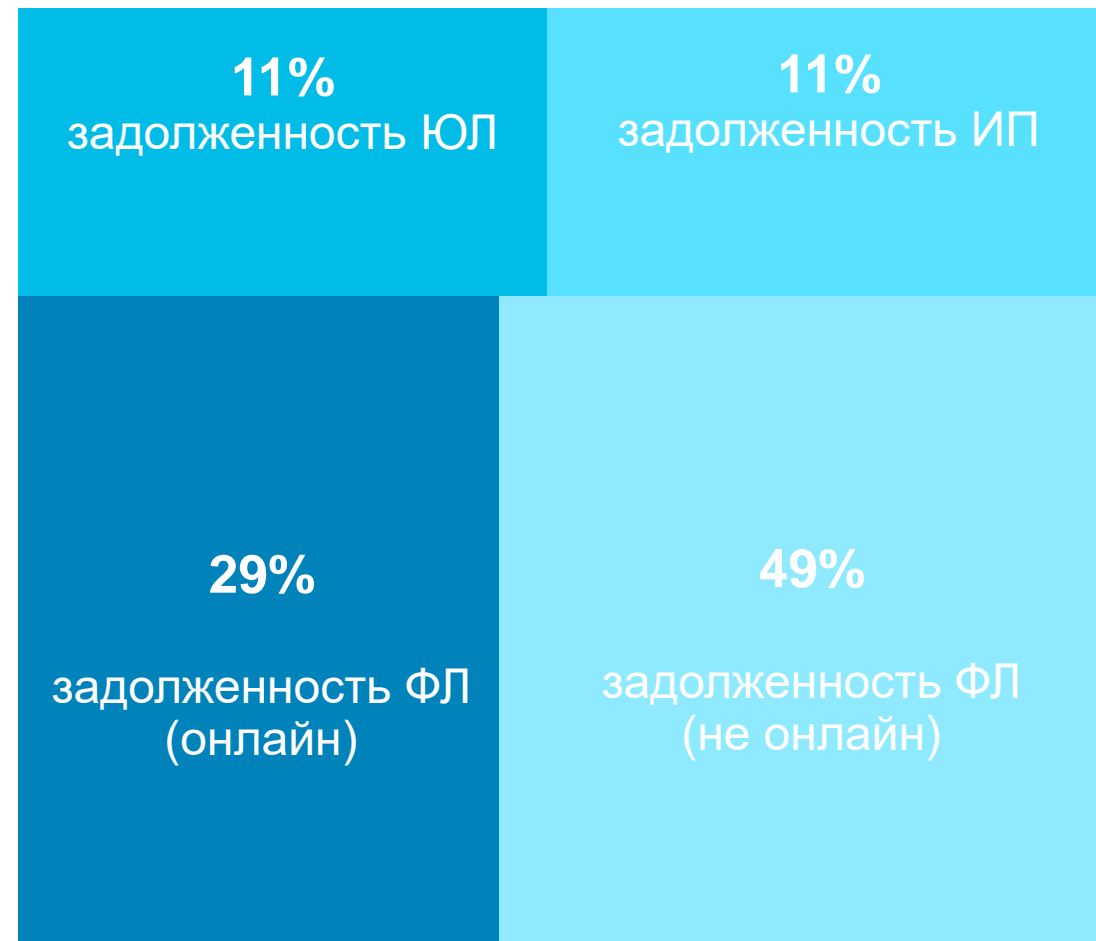
281,5 млрд руб.

По состоянию на 30.06.2021 задолженность по основному долгу составила

286,9 млрд руб.

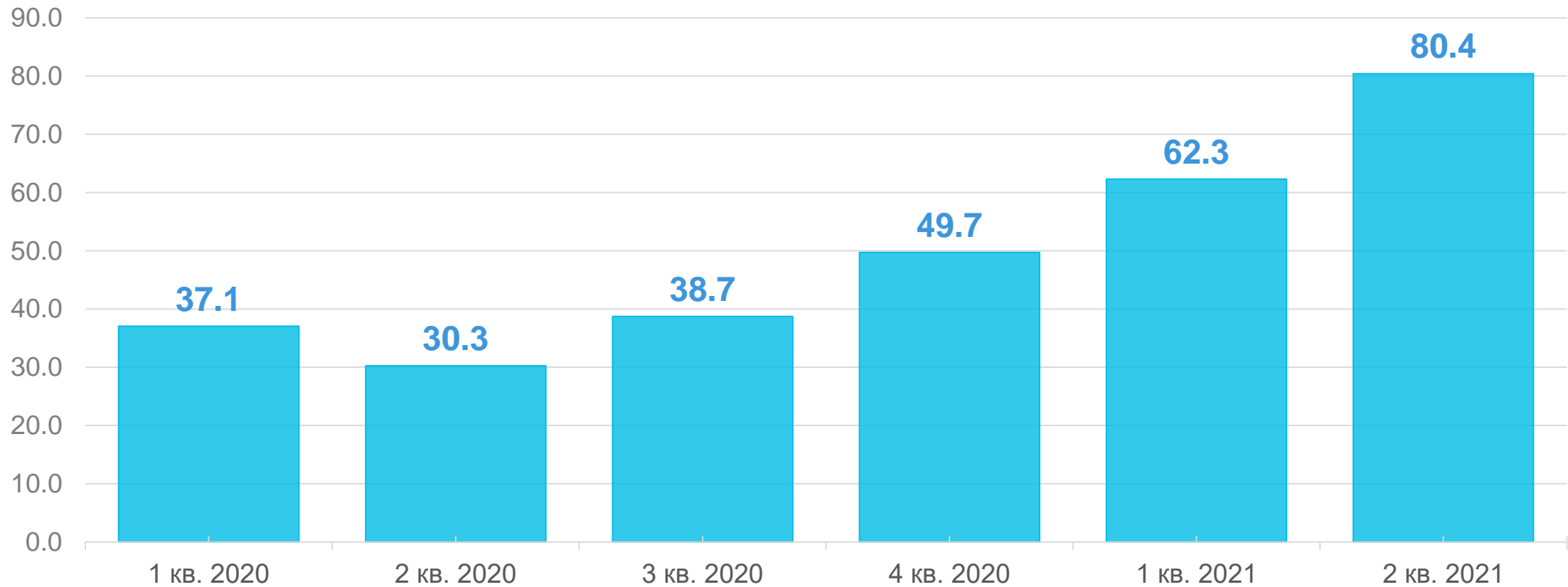
По состоянию на 30.06.2021 задолженность по процентным доходам составила

111,2 млрд руб.

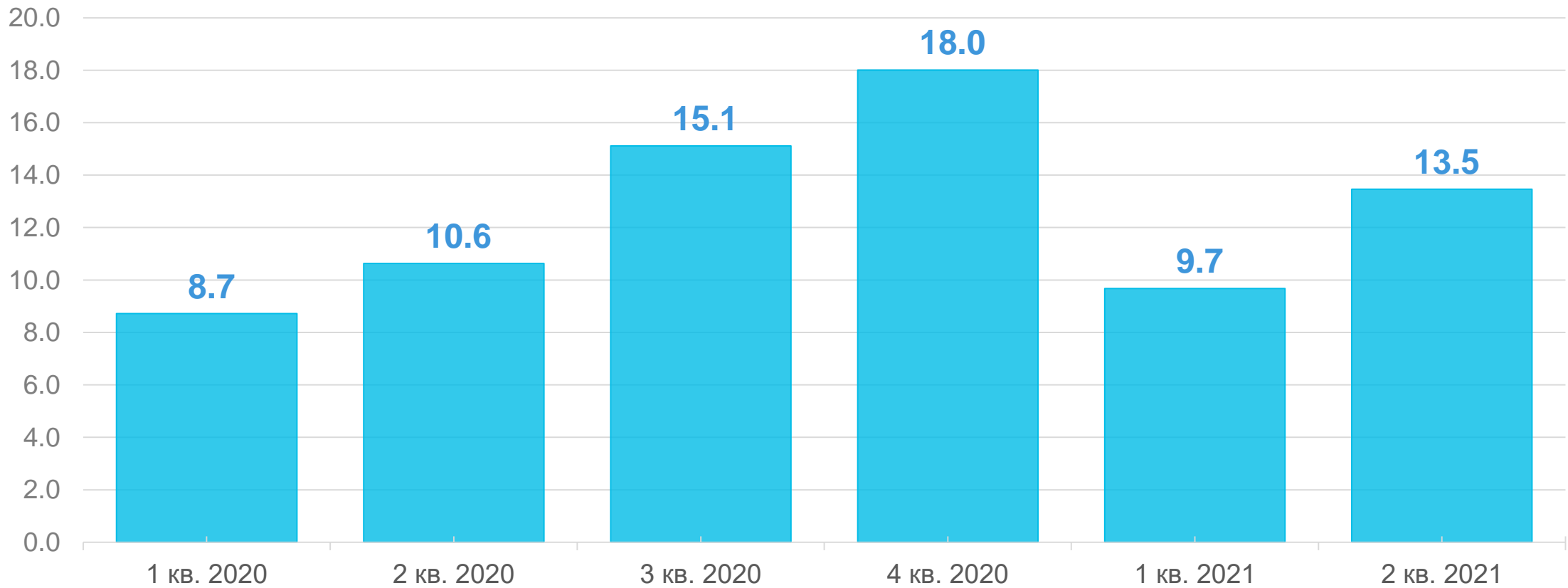




пандемический период, млрд рублей

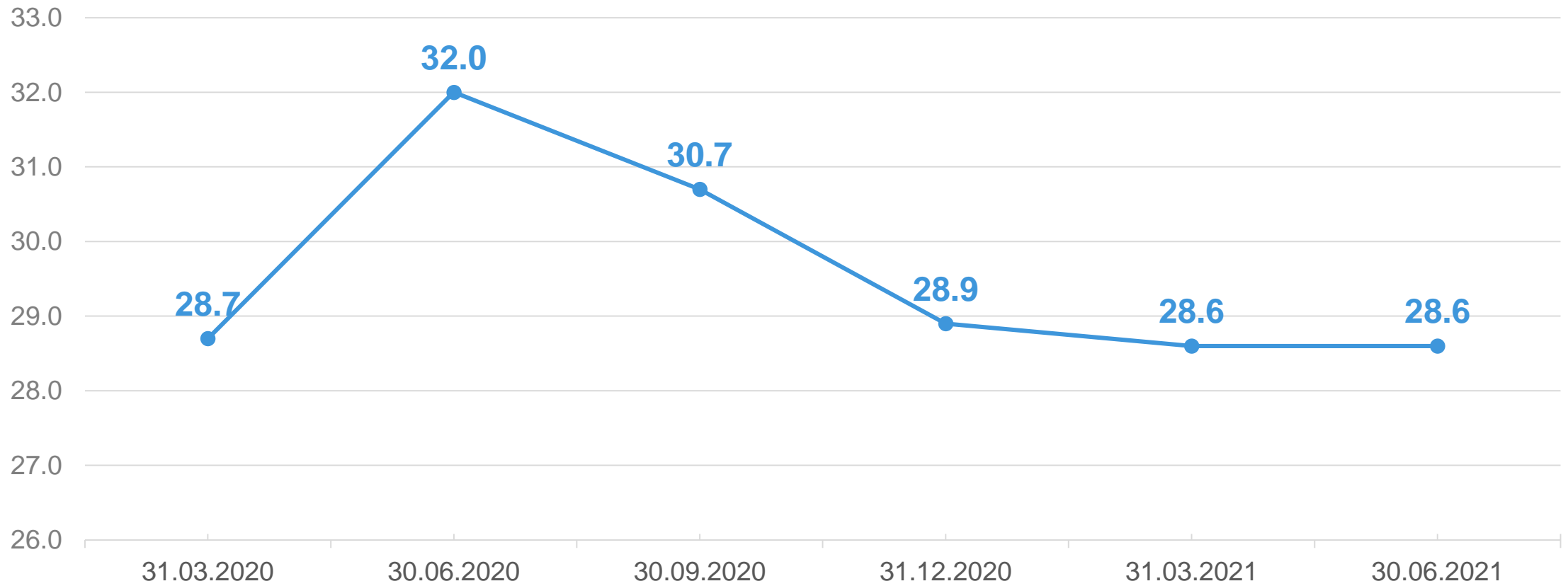


пандемический период, млрд рублей





пандемический период, %





С 1 апреля 2021 года МФО представляют отчетность по новым формам

Указание Банка России от 03.08.2020 № 5523-У

С 3 сентября 2020 года обновлены подходы к порядку формирования МФО РВПЗ

Указание Банка России от 20.01.2020 № 5391-У

С 1 октября 2019 года МФО рассчитывают ПДН

На регулярной основе Банк России и СРО проводят проверки методик расчета МФО ПДН.

Указания Банка России от 02.04.2019 № 5114-У и № 5115-У

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.

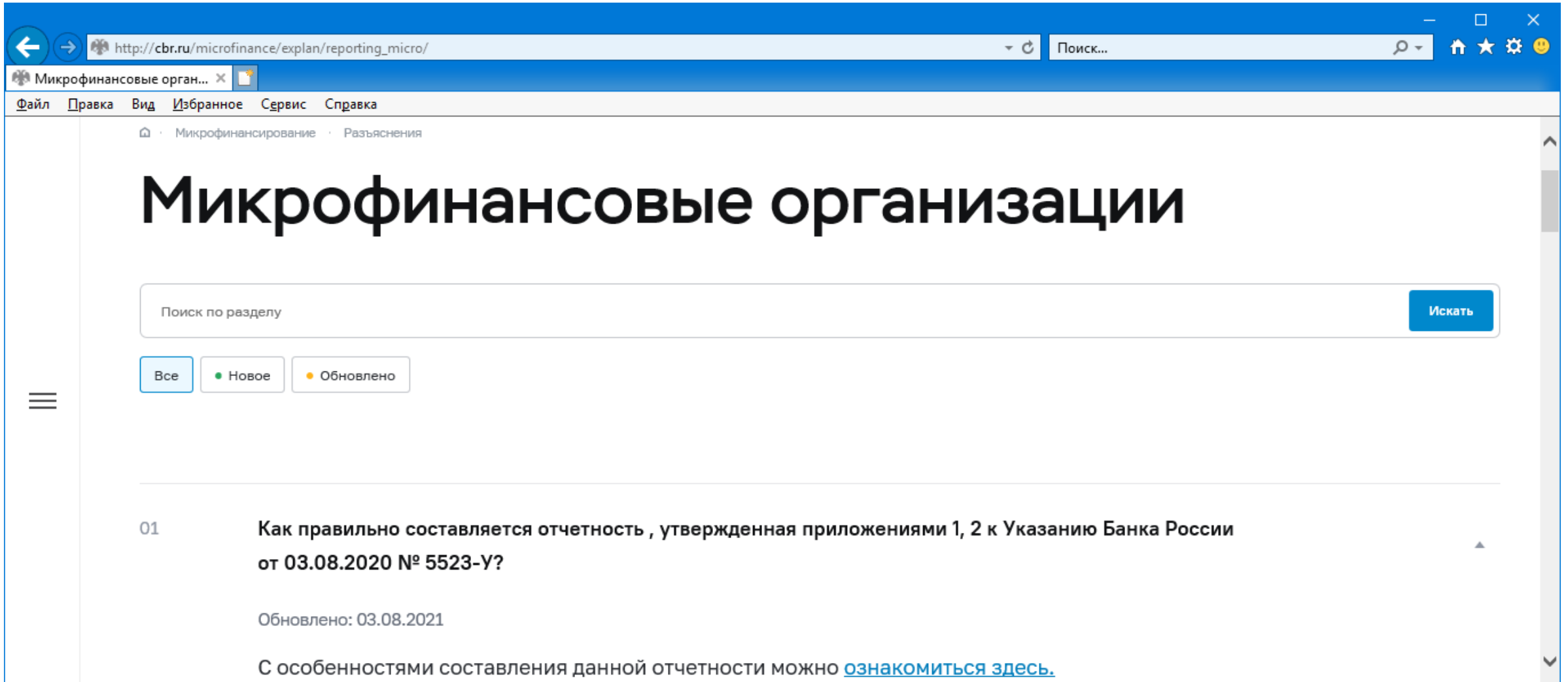
Отражение в отчетности о средневзвешенных значениях ПСК сведений о выданных займах, которые не должны отражаться в указанной отчетности:



- 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.](#)".

С 3 сентября 2020 года обновлены подходы к порядку формирования МФО РВПЗ**Указание Банка России от 20.01.2020 № 5391-У****4054-У**

1. РВПЗ формируются по правам требования МКК **по микрозаймам;**
2. РВПЗ формируются по правам требования МФО по микрозаймам, **возникшим со дня внесения сведений о ней в ГРМФО;**
3. РВПЗ формируются **при наличии не исполненных обязательств;**

5391-У

1. РВПЗ формируются по правам требования МКК **по всем договорам займа;**
2. РВПЗ формируются по всем правам требования МКК по займам, **независимо от даты их возникновения;**
3. РВПЗ формируются **при наличии рисков возникновения убытков** у МФО в связи с рядом обстоятельств (п.5.1 - п.5.12);



С 3 сентября 2020 года обновлены подходы к порядку формирования МФО РВПЗ

Указание Банка России от 20.01.2020 № 5391-У

4054-У

4. Размер РВПЗ = произведению суммы требований по ОД (или процентным доходам) на значение **РВПЗ по ОД**;
5. Размер РВПЗ определяется фиксированной величиной для группы/ подгруппы требований.

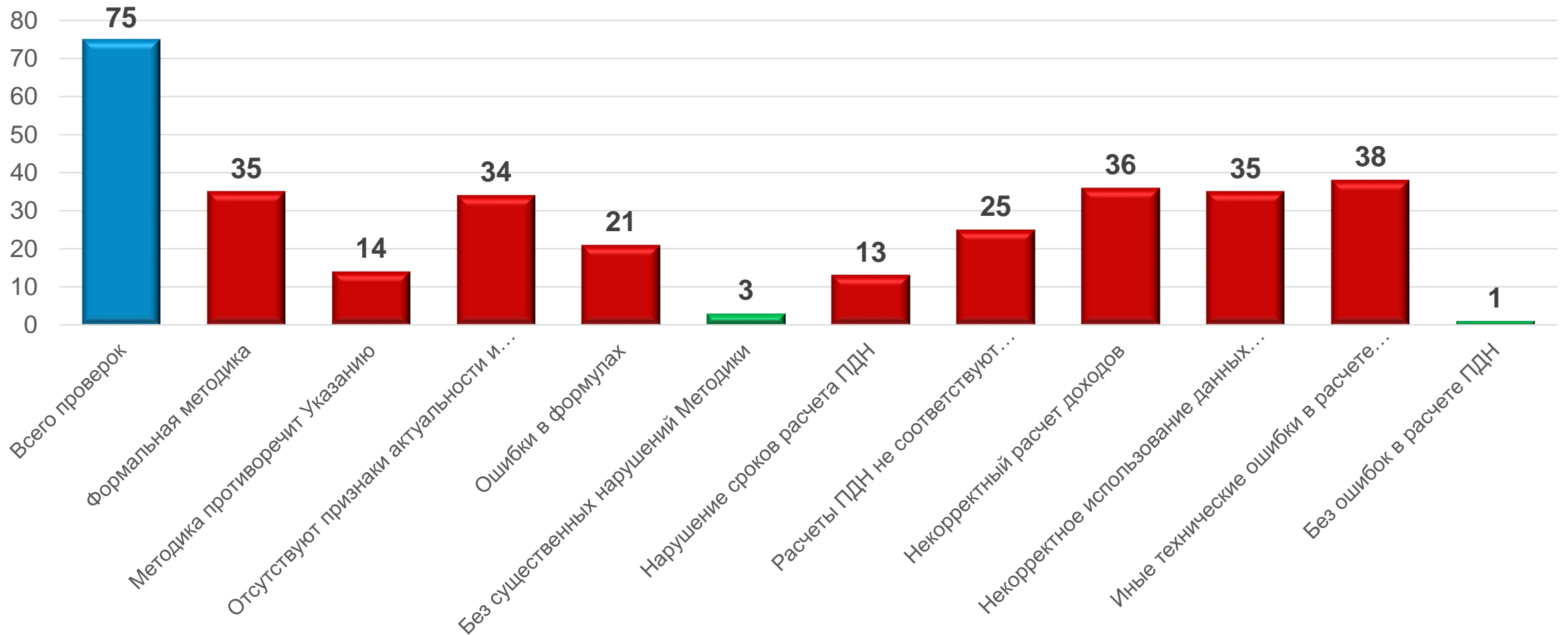
5391-У

4. Размер РВПЗ \geq произведению суммы требований по ОД/ процентам/ иным платежам/ неустойкам на **минимальное значение РВПЗ по ОД/ процентам/ иным платежам/ неустойкам**;
5. Размер РВПЗ может быть скорректирован в большую сторону по сравнению с определяемой величиной для группы/ подгруппы требований.

С 1 октября 2019 года МФО рассчитывают ПДН

На регулярной основе Банк России и СРО проводят проверки методик расчета МФО ПДН.

Указания Банка России от 02.04.2019 № 5114-У и № 5115-У



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

Ефимов Андрей Павлович
Аналитический центр по микрофинансовым организациям
(г. Самара)
Почтовый адрес: 443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 112
Сайт: www.cbr.ru
Электронная почта: 36cbr_samara@cbr.ru