

Из рекомендаций Банка России

До перехода микрофинансовых организаций на ЕПС и ОСБУ осталось семь месяцев. К сожалению, до сих пор часть законодательных вопросов не прояснена. Отсутствие разъяснений связано с долгим циклом принятия решения в Банке России. Публикация Указаний требует длительного обсуждения сначала в рамках самого Банка России, потом согласования с Министерством юстиции и др.

По нашим наблюдениям, от получения запроса от рынка и до внесения изменений в отраслевые стандарты, момента вступления Указаний в силу и др. проходит не менее полугода. При этом Банк России имеет другие каналы информирования специалистов МФО о своих решениях – официальные письма, публикация вопросов и ответов на сайте cbg.ru, обнародование протоколов заседаний рабочих групп. По нашему опыту, на банковском рынке, с высокой вероятностью непосредственно перед 1 января это будет сделано.

«ПрограмБанк» активно участвует в деятельности всех рабочих групп Банка России, связанных с переходом на ЕПС и ОСБУ. Это следующие рабочие группы:

- подгруппа №4 «Рынок микрофинансирования» отраслевой рабочей группы МФО;
- рабочая группа по вопросам разработки ПО для субъектов рынка микрофинансирования;
- рабочая группа по вопросам разработки и внедрения в Банке России электронного формата представления отчетных данных на базе спецификаций XBRL.

Это позволяет компании «ПрограмБанк» получать оперативно ответы на часть вопросов.

Опыт работы на банковском рынке показывает, что на информацию, исходящую от экспертов ЦБ, можно ориентироваться.



И пока по ряду вопросов не опубликовано официальных разъяснений, мы предоставляем читателям ответы на некоторые актуальные вопросы, как на основе рекомендаций, полученных от экспертов Банка России, так и собственного анализа требований законодательства.

О последних рекомендациях Банка России по переходу на ЕПС и ОСБУ рассказывает Дмитрий Павлин, участник рабочих групп Банка России, руководитель производственного центра «ПрограмБанк.ФронтОфис».

№1

Когда микрофинансовые организации должны будут сдавать отчетность в Банк России в формате XBRL?

Согласно решению Банка России, микрофинансовые организации представляют отчетность в Банк России в формате XBRL с 01.01.2019.

При этом, на первом этапе Банк России предоставит микрофинансовым организациям (как и всем НФО) бесплатный конвертор данных в формате XBRL.

Этот конвертор Банк России будет поддерживать в течение 2019 и 2020 годов. С 2021 года микрофинансовые организации должны будут формировать отчетность в формате XBRL самостоятельно в собственных информационных системах.

№2

На 01.01.2018 в балансе присутствуют займы. До перехода на ОСБУ, то есть, до 01.01.2018 амортизированная стоимость не рассчитывалась. Как и на какую дату рассчитать амортизированную стоимость этих займов?

Для начала необходимо определить, является ли существенной разница между амортизированной стоимостью и стоимостью, рассчитанной по линейному методу (то есть, стоимостью этих займов на 31.12.2017 по стандартам Минфина). Если разница стоимости несущественная, то расчета амортизированной стоимости и корректировок проводить не надо.

Критерии существенности каждая организация определяет самостоятельно, но по устным рекомендациям экспертов Банка России критерии существенности составляют от 10 до 30% стоимости займа.

Если разница между амортизированной стоимостью займа и его стоимостью, рассчитанной линейным методом на 01.01.2018, является существенной, то по коротким (меньше года) займам необходимо рассчитать и провести корректировки. По длинным займам корректировки необходимо провести в любом случае, является разница существенной или нет.

Для сопоставимости отчетных данных корректировки должны быть выполнены 31.12.2017, чтобы остатки на 01.01.2018 были уже с учетом корректировок. Банком России разрабатывается упрощенный отраслевой стандарт для отдельных МФО, который будет распространяться на МКК, КПК (за исключением КПК с числом пайщиков более 3000 и КПК второго уровня), СКПК (за исключением СКПК второго уровня) и ломбарды.

В этом отраслевом стандарте будет предусмотрен другой порядок. Для коротких займов можно будет во всех случаях использовать линейный метод амортизации. Для длинных займов применять ЭСП нужно будет только при условии существенности

разницы между амортизированной стоимостью займа и стоимостью, рассчитанной линейным методом на каждую отчетную дату.

Технически для расчета корректировок необходимо импортировать всю историю займов, начиная от даты выдачи первого займа и провести расчет корректировок. В решении «ПрограмБанк.КредитМикро» реализованы специализированные процедуры импорта истории займов, на основании которых производится расчет амортизированной стоимости по ОСБУ и корректировок.

№3

Как в 2018 году будут считаться резервы под обеспечение?

Изменение метода расчета резервов связано с тем, что для МФО с 1 января 2018 вступает в действие МСФО (IFRS) 9, «Финансовые инструменты», который заменяет используемый сейчас МСФО (IAS) 39, а в МСФО 9 принципиально меняется подход к расчету резервов. По стандарту IFRS 9 резервы под обесценение считаются на основании прогноза погашения для каждого договора.

При разработке общих принципов расчета резервов под обесценение 493-П указывает лишь общие характеристики кредитного риска, которыми можно пользоваться для расчета резервов под обесценение (кредитный рейтинг заемщика, вид обеспечения, отрасль, географическое положение заемщика и др.), но реальные примеры в отраслевом стандарте не указаны.

Эксперты Банка России указали, что МФО могут продолжать использовать ту таблицу значений резервов на возможные потери по микрозаймам, которая приведена в Приложении к действующему Указанию ЦБ РФ № 4054-У от 28.06.2016. При этом МФО должны обосновать в своей учетной политике, что им эти критерии подходят. К сожалению, что может выступать таким обоснованием, пока не разъяснено.

№4

493-П указывает, что если эффективная ставка процента существенно отличается от рыночной, то для расчета амортизированной стоимости необходимо использовать рыночную ставку процента и делать соответствующие корректировки.

Что делать фондам поддержки малого и среднего бизнеса? Они предоставляют займы по ставкам значительно ниже ставок прочих МФО?

Для коммерческих МФО рыночные ставки ежеквартально публикуются Банком России (http://www.cbr.ru/analytics/consumer_lending/table/16052017_mfo.pdf).

Если фонды поддержки малого и среднего бизнеса будут их использовать, то в отчетности придется показывать значительные убытки.

Банк России разъясняет, что в качестве рыночных ставок при расчете ЭСП фонды поддержки предпринимательства могут использовать средние ставки по сопоставимым займам, то есть, усредненные ставки, используемые другими фондами по аналогичным продуктам.