

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**
Департамент
микрофинансового рынка

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 09.01.2018 № 44-16/18

на № 363560 от 07.12.2017

Личный кабинет
Без досылки бумажного экземпляра

Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых
организаций «Единство»
(СРО «Единство»)

ОГРН 1121600001555
ИНН 1655225960

О разъяснении положений
нормативных актов Банка России

Департамент микрофинансового рынка совместно с Департаментом бухгалтерского учета и отчетности рассмотрел обращение Саморегулируемой организации Союза микрофинансовых организаций «Единство» от 06.12.2017 № 3018/17 (далее – обращение) и сообщает следующее.

Проект положения Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями», проект положения Банка России «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» и проект положения Банка России «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» в соответствии с установленным порядком размещались на официальном сайте Банка России для публичного обсуждения начиная с декабря 2016 года. Заинтересованные лица

имели возможность ознакомиться по существу с текстом указанных проектов до даты государственной регистрации утвержденных нормативных актов.

По вопросу 1 обращения.

В соответствии с пунктами 1.8 и 1.9 Положения Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» некредитная финансовая организация (далее – НФО) может не применять метод эффективной ставки процента (далее – ЭСП):

к договорам займа и договорам банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

к договорам займа и договорам банковского вклада (независимо от срока действия договора), если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной;

к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования».

Критерии существенности утверждаются в учетной политике НФО.

НФО может применяться линейный метод признания процентных доходов по договорам займа и договорам банковского вклада, если процентная ставка по ним признана нерыночной, при выполнении условий, указанных выше.

По вопросу 2 обращения.

В соответствии с пунктом 4.6 Положения Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение Банка России № 612-П) НФО, применяющие указанное Положение (далее – отдельные НФО), могут не применять метод ЭСП к договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых

менее одного года при первоначальном признании. НФО в соответствии с пунктом 4.16 Положения Банка России № 612-П на основании профессионального суждения может признать процентную ставку по договору займа нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае при отражении в бухгалтерском учете договора займа НФО применяет ЭСП, рассчитанную исходя из рыночной процентной ставки, соответствующей условиям договора (далее – рыночная ЭСП).

При выполнении требований пункта 4.16 Положения Банка России № 612-П НФО исходит из понимания рыночных условий, соответствующих конкретному договору займа, сопоставляет процентную ставку по договору с условиями по аналогичным договорам займа, действующим в самой НФО и на рынке, оценивает риски, присущие заемщику, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки.

При наличии у НФО достаточной информации, чтобы выполнить сравнение процентной ставки по договору займа с диапазоном значений рыночных процентных ставок, сравнение ЭСП не требуется.

В случае если на величину ЭСП по договору займа также оказывают влияние иные денежные потоки, непосредственно связанные с договором займа, кроме процентных платежей и платежей в погашение основной суммы долга, НФО следует сравнить ЭСП по договору с рыночной ЭСП.

По вопросу 3 обращения.

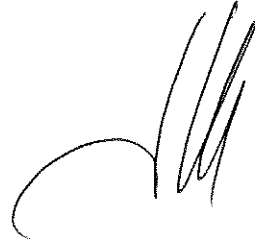
Согласно пунктам 3.9 и 3.10 Положения Банка России № 612-П отдельная НФО:

определяет наличие признаков обесценения финансовых активов в соответствии с пунктом 59 МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;

для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, оценивает резерв под обесценение как разницу между балансовой стоимостью актива до корректировки на величину резерва под обесценение и

приведенной стоимостью расчетных денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭСП, что соответствует пункту 63 МСФО (IAS) 39.

И.о. директора Департамента

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, sweeping initial letter followed by several vertical strokes.

А.М. Медведев