



Центральный банк Российской Федерации	Дата	
Форма отчетности 0420890	Версия	



Банк России
Центральный банк Российской Федерации

Форма 0420890 «Отчет о деятельности ломбарда»

**Контроли качества порядка составления и (или)
представления отчетности ломбардов**

2023



Центральный банк Российской Федерации	Дата	
Форма отчетности 0420890	Версия	

Содержание

1. Общие положения	3
1.1. Аббревиатуры и сокращения.....	3
1.2. Связанные документы и ссылки	3
2. Контроли качества данных	4
Приложение 1.....	5



Центральный банк Российской Федерации	Дата	
Форма отчетности 0420890	Версия	

1. Общие положения

1.1. Аббревиатуры и сокращения

гр.	графа
стр.	строка

1.2. Связанные документы и ссылки

№ п/п	Наименование документа	Краткое обозначение
1	Указание Банка России от 30 декабря 2015 года № 3927-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда» (ред. от 14.07.2022)	Указание 3927-У



Центральный банк Российской Федерации	Дата	
Форма отчетности 0420890	Версия	

2. КОНТРОЛИ КАЧЕСТВА ДАННЫХ

Перечень и алгоритмы контролей качества данных для формы 0420890 представлены в приложении к настоящему документу.

Контроли носят предупредительный характер – выявление соотношений из графы «Алгоритм проверки контроля качества данных» не препятствует загрузке отчета, при этом целесообразно обратить внимание на корректность данных.

В соответствии с п. 1.1 порядка составления отчетности по форме 0420890 «Отчет о деятельности ломбарда», приведенного в приложении 1 к Указанию 3927-У, в отношении отчетности за первый квартал и 9 месяцев календарного года контроли качества могут быть использованы только при наличии информации.



Центральный банк Российской Федерации	Дата	
Форма отчетности 0420890	Версия	

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Тип контроля	Алгоритм проверки контроля качества данных	Подробное описание контроля качества	Комментарий
Логический контроль	При значении гр. 33 > 0, значение гр.43 не должно быть = 0	Если в гр. 33 «Сумма займов, выданных за отчетный период» раздела II подраздела 1 указано ненулевое значение, то гр. 43 «Количество договоров займа, заключенных за отчетный период, шт.» раздела II подраздела 1 не должна иметь нулевое значение.	
Логический контроль	При значении гр. 43 > 0, значение гр. 33 не должно быть = 0	Если в гр. 43 «Количество договоров займа, заключенных за отчетный период, шт.» раздела II подраздела 1 указано ненулевое значение, то гр. 33 «Сумма займов, выданных за отчетный период» раздела II подраздела 1 не должна иметь нулевое значение.	
Логический контроль	Значение гр. 33 не должно быть < сумма строк по гр. 19.1	Значение, указанное в гр. 33 «Сумма займов, выданных за отчетный период» раздела II подраздела 1, не должно быть меньше суммы значений строк по гр. 19.1 «Сумма займов, выданных за отчетный период, тыс. руб.» раздела I подраздела 2.	
Логический контроль	При значении гр. 34 > 0, значение гр. 41 не должно быть = 0	Если в гр. 34 «Сумма задолженности по основному долгу по предоставленным займам на конец отчетного периода, в том числе:» раздела II подраздела 1 указано ненулевое значение, то гр. 41 «Количество договоров займа, по которым на конец отчетного периода обязательства не погашены или заложенные вещи не проданы, шт., в том числе:» раздела II подраздела 1 не должна иметь нулевое значение.	
Логический контроль	При значении гр. 34 > 0, значение гр. 42 не должно быть = 0	Если в гр. 34 «Сумма задолженности по основному долгу по предоставленным займам на конец отчетного периода, в том числе:» раздела II подраздела 1 указано ненулевое значение, то гр. 42 «Количество заемщиков на конец отчетного периода, чел.» раздела II подраздела 1 не должна иметь нулевое значение.	
Логический контроль	При значении гр. 41 > 0, значение гр. 34 не должно быть = 0	Если в гр. 41 «Количество договоров займа, по которым на конец отчетного периода обязательства не погашены или заложенные вещи не проданы, шт., в том числе:» раздела II подраздела 1 указано ненулевое значение, то гр. 34 «Сумма задолженности по основному долгу по предоставленным займам на конец отчетного периода, в том числе:» раздела II подраздела 1 не должна иметь нулевое значение.	



Центральный банк Российской Федерации	Дата	
Форма отчетности 0420890	Версия	

Тип контроля	Алгоритм проверки контроля качества данных	Подробное описание контроля качества	Комментарий
Логический контроль	При значении гр. 42 > 0, значение гр. 34 не должно быть = 0	Если в гр. 42 «Количество заемщиков на конец отчетного периода, чел.» раздела II подраздела 1 указано ненулевое значение, то гр. 34 «Сумма задолженности по основному долгу по предоставленным займам на конец отчетного периода, в том числе:» раздела II подраздела 1 не должна иметь нулевое значение.	
Логический контроль	При значении гр. 41 > 0, значение гр. 42 не должно быть = 0	Если в гр. 41 «Количество договоров займа, по которым на конец отчетного периода обязательства не погашены или заложенные вещи не проданы, шт., в том числе:» раздела II подраздела 1 указано ненулевое значение, то гр. 42 «Количество заемщиков на конец отчетного периода, чел.» раздела II подраздела 1 не должна иметь нулевое значение.	
Логический контроль	Значение гр. 41 не должно быть < значения гр.42	Значение, указанное в гр. 41 «Количество договоров займа, по которым на конец отчетного периода обязательства не погашены или заложенные вещи не проданы, шт., в том числе:» раздела II подраздела 1, не должно быть меньше значения, указанного в гр. 42 «Количество заемщиков на конец отчетного периода, чел.» раздела II подраздела 1.	
Логический контроль	При значении гр. 34 разд. II > 0, гр. 67.1 не должно быть = 0	Если в гр. 34 «Сумма задолженности по основному долгу по предоставленным займам на конец отчетного периода, в том числе:» раздела II подраздела 1 указано ненулевое значение, то гр. 67.1 «Сумма оценки вещей, находящихся в ломбарде на конец отчетного периода, тыс. руб.» раздела II подраздела 3 не должна иметь нулевое значение.	
Логический контроль	При значении гр. 67.1 разд. II > 0, значение гр. 34 не должно быть = 0	Если в гр. 67.1 «Сумма оценки вещей, находящихся в ломбарде на конец отчетного периода, тыс. руб.» раздела II подраздела 3 указано ненулевое значение, то гр. 34 «Сумма задолженности по основному долгу по предоставленным займам на конец отчетного периода, в том числе:» раздела II подраздела 1 не должна иметь нулевое значение.	
Межпериодный контроль	Если значение графы 34 изменилось, значение графы 67.1 должно измениться	Если значение гр. 34 «Сумма задолженности по основному долгу по предоставленным займам на конец отчетного периода» раздела II подраздела 1 изменилось по сравнению с предыдущим отчетным периодом, то значение гр. 67.1 «Сумма оценки вещей, находящихся в ломбарде на конец отчетного периода» раздела II подраздела 3 должно измениться.	



Центральный банк Российской Федерации	Дата	
Форма отчетности 0420890	Версия	

Тип контроля	Алгоритм проверки контроля качества данных	Подробное описание контроля качества	Комментарий
Логический контроль	При значении гр. 50 > 0, значение гр. 51 не должно быть = 0	Если в гр. 50 «Сумма денежных средств, предоставленных ломбарду юридическими лицами по договорам займа и кредитным договорам за отчетный период, тыс. руб.» раздела II подраздела 2 указано ненулевое значение, то гр. 51 «Количество юридических лиц, предоставивших ломбарду денежные средства по договорам займа и кредитным договорам за отчетный период, ед.» раздела II подраздела 2 не должна иметь нулевое значение.	
Логический контроль	При значении гр. 51 > 0, значение гр. 50 не должно быть = 0	Если в гр. 51 «Количество юридических лиц, предоставивших ломбарду денежные средства по договорам займа и кредитным договорам за отчетный период, ед.» раздела II подраздела 2 указано ненулевое значение, то гр. 50 «Сумма денежных средств, предоставленных ломбарду юридическими лицами по договорам займа и кредитным договорам за отчетный период, тыс. руб.» раздела II подраздела 2 не должна иметь нулевое значение.	
Логический контроль	При значении гр. 55 > 0, значение гр. 56 не должно быть = 0	Если в гр. 55 «в том числе по договорам, заключенным с кредитными организациями:» раздела II подраздела 2 указано ненулевое значение, то гр. 56 «в том числе по договорам, заключенным с кредитными организациями:» раздела II подраздела 2 не должна иметь нулевое значение.	
Логический контроль	При значении гр. 56 > 0, значение гр. 55 не должно быть = 0	Если в гр. 56 «в том числе по договорам, заключенным с кредитными организациями:» пункта 2.1 раздела II подраздела 2 указано ненулевое значение, то гр. 55 «в том числе по договорам, заключенным с кредитными организациями:» раздела II подраздела 2 не должна иметь нулевое значение.	
Логический контроль	При значении гр. 58 > 0, значение гр. 59 не должно быть = 0	Если в гр. 58 «Сумма денежных средств, предоставленных ломбарду физическими лицами, являющимися акционерами (участниками) ломбарда, по договорам займа за отчетный период, тыс. руб.» раздела II подраздела 2 указано ненулевое значение, то гр. 59 «Количество физических лиц, являющихся акционерами (участниками) ломбарда, предоставивших ломбарду денежные средства по договорам займа за отчетный период, чел.» раздела II подраздела 2 не должна иметь нулевое значение.	



Центральный банк Российской Федерации	Дата	
Форма отчетности 0420890	Версия	

Тип контроля	Алгоритм проверки контроля качества данных	Подробное описание контроля качества	Комментарий
Логический контроль	При значении гр. 59 > 0, значение гр. 58 не должно быть = 0	Если в гр. 59 «Количество физических лиц, являющихся акционерами (участниками) ломбарда, предоставивших ломбарду денежные средства по договорам займа за отчетный период, чел.» раздела II подраздела 2 указано ненулевое значение, то гр. 58 «Сумма денежных средств, предоставленных ломбарду физическими лицами, являющимися акционерами (участниками) ломбарда, по договорам займа за отчетный период, тыс. руб.» раздела II подраздела 2 не должна иметь нулевое значение.	
Логический контроль	При значении гр. 61 > 0, значение гр. 60 не должно быть = 0	Если в гр. 61 «Общее количество договоров займа и кредитных договоров, заключенных ломбардом за отчетный период, шт.» раздела II подраздела 2, указано ненулевое значение, то гр. 60 «Общая сумма денежных средств, привлеченных ломбардом за отчетный период, тыс. руб.» раздела II подраздела 2 не должна иметь нулевое значение.	
Логический контроль	Значение гр. 60 не должно быть < суммы значений гр. 50 и гр. 58	Значение, указанное в гр. 60 «Общая сумма денежных средств, привлеченных ломбардом за отчетный период, тыс. руб.» раздела II подраздела 2, не должно быть меньше суммы значений гр. 50 «Сумма денежных средств, предоставленных ломбарду юридическими лицами по договорам займа и кредитным договорам за отчетный период, тыс. руб.» раздела II подраздела 2 и гр. 58 «Сумма денежных средств, предоставленных ломбарду физическими лицами, являющимися акционерами (участниками) ломбарда, по договорам займа за отчетный период, тыс. руб.» раздела II подраздела 2.	
Логический контроль	При значении гр. 65 > 0, графы подраздела 4 раздела I должны быть заполнены	Если в гр. 65 «Страховая сумма, на которую застрахованы вещи, принятые в залог на конец отчетного периода, тыс. руб.» раздела II подраздела 3, указано ненулевое значение, то строки раздела I подраздела 4 «Сведения о страховых организациях и иностранных страховых организациях, осуществляющих страхование имущества, переданного ломбарду в залог и принятого на хранение» должны быть заполнены.	



Центральный банк Российской Федерации	Дата	
Форма отчетности 0420890	Версия	

Тип контроля	Алгоритм проверки контроля качества данных	Подробное описание контроля качества	Комментарий
Логический контроль	Значение стр.1 разд. IV не должно быть < значения гр.34	Значение по стр. 1 «Активы, в том числе:» раздела IV не должно быть меньше значения, указанного в гр. 34 «Сумма задолженности по основному долгу по предоставленным займам на конец отчетного периода, в том числе:» раздела II подраздела 1.	
Логический контроль	Значение гр.64 должно быть < значения гр.65	Значение, указанное в гр. 64 «Сумма страховой премии (страховых взносов), уплаченной (уплаченных) за отчетный период ломбардом страховым организациям и иностранным страховым организациям по действующим договорам страхования, тыс. руб.» раздела II подраздела 3, должно быть меньше значения, указанного в гр. 65 «Страховая сумма, на которую застрахованы вещи принятые в залог на конец отчетного периода» раздела II подраздела 3.	
Логический контроль	Значение гр. 62.1 должно быть = сумме значений гр. 51.1 и гр.59.1	Значение, указанное в гр. 62.1 «Сумма процентов, начисленных за отчетный период по привлеченным средствам по договорам займа и кредитным договорам, тыс. руб.» раздела II подраздела 2, должно быть равно сумме значений гр. 51.1 «Сумма процентов, начисленных за отчетный период по привлеченным средствам по договорам займа и кредитным договорам, тыс. руб.» раздела II подраздела 2 и гр. 59.1 «Сумма процентов, начисленных за отчетный период по привлеченным средствам по договорам займа, тыс. руб.» раздела II подраздела 2.	
Межпериодный контроль	Значение гр. 33 (I квартал) должно быть = значению гр. 74 (I квартал) Значение гр. 33 (полугодие) должно быть = сумме значений гр. 74 (полугодие) + гр. 74 (I квартал) Значение гр. 33 (9 месяцев) должно быть = сумме	Значение гр. 33 «Сумма займов, выданных за отчетный период» раздела II подраздела 1 должно быть равно сумме значений строк по гр. 74 «Общая сумма предоставленных потребительских займов за последний квартал отчетного периода, тыс. руб.» раздела III по данным отчетности с начала года.	



Центральный банк Российской Федерации

Дата

Форма отчетности 0420890

Версия

Тип контроля	Алгоритм проверки контроля качества данных	Подробное описание контроля качества	Комментарий
	<p>значений гр. 74 (9 месяцев) + гр. 74 (полугодие) + гр. 74 (I квартал)</p> <p>Значение гр. 33 (год) должно быть = сумме значений гр. 74 (год) + гр. 74 (9 месяцев) + гр. 74 (полугодие) + гр. 74 (I квартал)</p>		
Межпериодный контроль	<p>Значение гр. 43 (I квартал) должно быть = значению гр. 75 (I квартал)</p> <p>Значение гр. 43 (полугодие) должно быть = сумме значений гр. 75 (полугодие) + гр. 75 (I квартал)</p> <p>Значение гр. 43 (9 месяцев) должно быть = сумме значений гр. 75 (9 месяцев) + гр. 75 (полугодие) + гр. 75 (I квартал)</p> <p>Значение гр. 43 (год) должно быть = сумме значений гр. 75 (год) + гр. 75 (9 месяцев) + гр. 75 (полугодие) + гр. 75 (I квартал)</p>	<p>Значение гр. 43 «Количество договоров займа, заключенных за отчетный период, шт.» раздела II подраздела 1 должно быть равно сумме значений строк по гр. 75 «Количество договоров потребительского займа, заключенных за последний квартал отчетного периода, шт.» раздела III по данным отчетности с начала года.</p>	
Логический контроль	<p>Значение стр.3.1 раздела IV должно быть = значению УК согласно ЕГРЮЛ</p>	<p>Значение строки 3.1. раздела IV «Уставный капитал» должно соответствовать данным ЕГРЮЛ</p>	



Центральный банк Российской Федерации	Дата	
Форма отчетности 0420890	Версия	

Тип контроля	Алгоритм проверки контроля качества данных	Подробное описание контроля качества	Комментарий
Логический контроль	Значение гр. 57 не должно быть < суммы значений гр. 57.1 и гр. 57.2	Значение, указанное в гр. 57 «Сумма задолженности по договорам займа, заключенным физическими лицами, являющимися акционерами (участниками) ломбарда, на конец отчетного периода, тыс. руб., всего» раздела II подраздела 2, не должно быть меньше суммы значений гр. 57.1 «Сумма задолженности по договорам займа, заключенным физическими лицами, являющимися акционерами (участниками) ломбарда, на конец отчетного периода, тыс. руб., по основному долгу» раздела II подраздела 2 и гр. 57.2 «Сумма задолженности по договорам займа, заключенным физическими лицами, являющимися акционерами (участниками) ломбарда, на конец отчетного периода, тыс. руб., по процентам» раздела II подраздела 2.	применимо начиная с отчетности за полугодие 2023 года
Логический контроль	Значение гр. 62 не должно быть < суммы значений гр. 47 и гр.57.1	Значение, указанное в гр. 62 «Сумма задолженности по основному долгу по займам и кредитам, привлеченным ломбардом, на конец отчетного периода, тыс. руб.» раздела II подраздела 2, не должно быть меньше суммы значений гр. 47 «Сумма задолженности по договорам займа и кредитным договорам, заключенным с юридическими лицами, на конец отчетного периода, тыс. руб., по основному долгу» раздела II подраздела 2 и гр. 57.1 «Сумма задолженности по договорам займа, заключенным физическими лицами, являющимися акционерами (участниками) ломбарда, на конец отчетного периода, тыс. руб., по основному долгу» раздела II подраздела 2.	применимо начиная с отчетности за полугодие 2023 года