

Сводная таблица замечаний и предложений по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28 июня 2017 года № 590-П», поступивших в ходе публичного обсуждения

№ п / п	Стр. ед. норм. Акта в редакции проекта	Содержание замечания или предложения	Автор замечания или предложения	Решение и пояснение
1	В целом по проекту	Рассмотреть возможность отражения в бух/ учете пруденциальных резервов по отдельным категориям финансовых активов, оцениваемых по справедливой / рыночной стоимости, с последующей корректировкой резерва до оценочного по МСФО (IFRS) 9 с 01.01.2019 до момента внесения изменений в нормативные акты Банка России.	Ассоциация «Россия»	В соответствии с проектом по всем ссудам, признаваемым таковыми в соответствии с приложением 1 к Положению № 590-П, в том числе оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток, следует формировать резервы на возможные потери. Порядок отражения в учете резервов на возможные потери не является предметом регулирования Положения № 590-П и Положения № 611-П. Банком России издано Указание от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», в котором в рамках отчетности по форме 0409115 предусмотрен раздел для отражения резервов на возможные потери по активам, оцениваемым по справедливой стоимости.
2	В целом по проекту	Просьба рассмотреть дополнения в Положение ЦБ РФ № 605-П, разъясняющими порядок формирования РВП и отражения корректировок сформированного РВП до суммы ОР под ОКУ по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости, с учётом проекта изменений в Положение ЦБ РФ № 590-П.	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	Необходимые изменения в правила бухгалтерского учета в кредитных организациях в части отражения резервов по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, будут реализованы в 2019 году.
3	В целом по проекту	Согласно п. 1.3 Изменений в Положение № 590-П утрачивает силу абзац, исключающий формирование резервов на возможные потери по ссудам по активам, отражаемым в бухгалтерском учете по рыночной стоимости. Тем самым формирование резервов осуществляется по ссудам, оцениваемым как по амортизированной, так и по справедливой стоимости. В тоже время п. 1.1 Изменений в Положение № 611-П из числа активов, по которым формируется резерв на возможные потери, исключены активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Предлагаем уточнить в Изменениях в Положение № 590-П и Положение № 611-П порядок формирования резервов на возможные потери по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в частности: - по процентам и комиссионным доходам по кредитам;	ВТБ	

		- по векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (БС 512) и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (БС 513), для которых в Плана счетов бухгалтерского учета не предусмотрен балансовый счет по учету резервов на возможные потери по ссудам.		
4	В целом по проекту	В Положение 590-П внести следующее уточнение по формированию резерва в отношении кредитов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: Должны ли банки формировать резерв на возможные потери по ссудам, отражаемым по справедливой стоимости в соответствии с Положением 590-П или резерв не формируется и отражаются только корректировки увеличивающие/ уменьшающие стоимость через прибыль/ убыток без отражения в бухгалтерском учете? Если должен формировать резерв, то каков порядок учета данного резерва, а также отражения корректировок данного резерва в соответствии с Положением 605-П? В Отчете о финансовых результатах расходы, связанные с кредитным риском, будут учтены дважды – как расходы от переоценки и как расходы от формирования резерва.? При утрате силы абзаца 2 пункта 1.10 Положения 590-П уточнить порядок применения требований по формированию резервов по учтенным векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	Ассоциация «Россия»	
5	В целом по проекту	Просим пояснить: входит ли в базу резерва премия, уплаченная по приобретенным правам требованиям, и сумма начисленного дисконта по приобретенным правам требования?	Сбербанк	Формирование резерва по начисленным процентным и прочим доходам является предметом регулирования Положения № 611-П. В проект изменений в Положение № 611-П внесены уточнения, в соответствии с которыми требования по процентным и прочим доходам, учитываемые на БС 478, являются элементами расчетной базы резерва в рамках главы 5 и пункта 2.3 Положения № 611-П (соответственно).
6	Пункт 1.2	В пункт 1.8 Положения 590-П внести уточнение по порядку резервирования сумм начисляемого дисконта и премии при приобретении прав требований по кредитным договорам.	Ассоциация «Россия»	Формирование резерва по начисленным процентным и прочим доходам является предметом регулирования Положения № 611-П. В проект изменений в Положение № 611-П внесены уточнения, в соответствии с которыми требования по процентным и прочим доходам, учитываемые на БС 478, являются элементами расчетной базы резерва в рамках главы 5 и

				пункта 2.3 Положения № 611-П (соответственно).
7	Пункт 1.3	Уточнить формулировку - «финансовый инструмент» для применения Положения 611-П. Если трактовать «финансовый инструмент» как в МСФО(IFRS)9: «финансовый актив или финансовое обязательство, когда организация становится стороной по договору», то к чему относить, например, основные средства банка или элементы расчетной базы резерва в соответствии с п.2.9 Положения 611-П?	Ассоциация «Россия»	Не учтено. Положение № 590-П не содержит требования по формированию резервов на возможные потери по активам, не являющимся финансовыми инструментами. В рамках применения Положения № 590-П отсутствует требование относить куда-либо основные средства или элементы расчетной базы резерва, предусмотренные п. 2.9 Положения № 611-П. Одновременно обращаем внимание, что вложения в основные средства не несут в себе кредитного риска и не подпадают в периметр регулирования Положения № 590-П.
8	В целом по проекту	Исключение пункта означает исключение определения «оценка ссуды», используемого в главе 2 Положения ЦБ РФ № 590-П. Предлагаем Банку России рассмотреть необходимость (или её отсутствие) в введении определения «оценка ссуды», используемого в главе 2 Положения ЦБ РФ № 590-П	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	Не учтено. Полагаем излишним, поскольку все Положение № 590-П посвящено требованиям к оценке (качества) ссуд.