

Сводная таблица замечаний и предложений по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», 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	Абзац 10 пункта 1.1 Положения № 611-П	1. В связи с новой редакцией абз. 10 п. 1.1 Положения № 611-П необходимо разъяснить и уточнить, как будет рассчитываться и отражаться в учете резерв по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на каком счете отражать резерв?). В случае необходимости, привести в соответствие требования п.1.1 Положения № 611-П и Положениями №№ 579-П, 606-П. Либо Предлагаем скорректировать абз. 10 п.1.1. Положения № 611-П в текущей редакции, а именно: «активы, учитываемые по справедливой стоимости в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» за исключением активов, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена...».	Ассоциация «Россия»	Не учтено. Проект не содержит новых подходов к оценке риска и формированию резервов на возможные потери по ценным бумагам. Проектом в пункт 1.4 Положения № 611-П вносится уточнение о том, что не следует включать в расчетную базу резерва по вложениям в ценные бумаги. 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	Абзац десятый пункта 1.1 Положения № 611-П	Предлагаем Банку России рассмотреть необходимость внесения уточнения в Положение ЦБ РФ № 611-П или Положение ЦБ РФ № 606-П о порядке отражения резервов на возможные потери по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.	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	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»	
4	Пункт 2.3 Положения № 611-П	Проектом изменений в Положение № 611-П предусмотрено дополнение элементов расчетной базы счетами 47443, 47502 (в части, отнесенной на доходы). «П. 1.4. Пункт 2.3 изложить в следующей редакции: «2.3. Элементами расчетной базы резерва являются требования по банковским операциям и сделкам (за исключением требований по получению процентных доходов по кредитным требованиям), отраженные на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 30602, 324, 325, 458, 459, 47423, 47443 и	ВТБ	Не учтено. Дата вступления в силу изменений установлена с 01.01.2019, поскольку с этой даты вступают в силу правила бухгалтерского учета.

		47502 (в части, отнесенной на доходы)).». Считаем, что необходимо предусмотреть переходный период в части резервирования новых элементов расчетной базы, так как потребуются доработка программного обеспечения (далее – ПО) Банка. Банк сможет начать работу по доработке ПО только после регистрации изменений в Минюсте России. Согласно сложившейся практике произойдет это не ранее декабря 2018 года, и у Банка не будет возможности произвести соответствующие доработки к 01.01.2019		
5	Абзац 10 пункта 1.1 Положения № 611-П	Просим в тексте 611-П дать уточнения, какие критерии могут использоваться для оценки элемента расчетной базы резерва по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в целях формирования резервов на возможные потери.	АО MUFG Bank (Eurasia)	Не учтено. Факторы, которые учитываются при оценке риска в целях формирования резервов на возможные потери по вложениям в ценные бумаги предусмотрены в соответствующих разделах Положения № 611-П.
6	Абзац 10 пункта 1.1 Положения № 611-П	Предлагаем вывести из-под регулирования 611-П вложения в государственные ценные бумаги Российской Федерации, номинированные в российских рублях (ОФЗ), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI). Поскольку и текущая, и будущая редакции позволяют не оценивать на предмет создания резервов на возможные потери только вложения в облигации Банка России, полагаем логичным применить такую же логику по требованиям к РФ.	АО MUFG Bank (Eurasia)	Не учтено. Не усматриваем достаточных оснований выводить данные ценные бумаги из под регулирования Положения № 611-П.
7	Пункт 1.1 Положения № 611-П	Предлагаем термин «акционерное общество» заменить на «хозяйственное общество» в соответствующем падеже. Данное изменение позволит обеспечить единообразие подходов по применению данного Положения в отношении инвестиций в дочерние или зависимые акционерные и иные хозяйственные общества.	Банк ГПБ (АО)	Учтено. В проект внесены уточняющие правки, в соответствии с которыми Положение № 611-П распространяется на оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе через прибыль и убыток, активы, указанные в п. 2.5 Положения, а также активы, находящиеся под управлением управляющих компаний, в случае если кредитная организация осуществляет контроль (или совместный контроль) над управлением управляющей компанией.
8	Абзац 10 пункта 1.1 Положения № 611-П	Считаем целесообразным указать ссылку на нормативный акт, которым следует руководствоваться при трактовании понятия «значительное влияние».	ПАО «БИНБАНК»	Учтено. В проекте предусмотрена ссылка на Положение № 579-П.
9	Пункт 1.4 Положения № 611-П	Предлагаем уточнить п.1.4 Положения № 611-П в редакции проекта с целью определения четких критериев для определения расчетной базы резерва на возможные потери, в том числе указать балансовые (внебалансовые) счета бухгалтерского учета элементов расчетной базы.	Ассоциация «Россия»	Не учтено. В главе 1 Положения № 611-П приведены критерии, на основании которых кредитные организации должны определять элементы расчетной базы, в соответствии с которыми в элементы расчетной базы резерва могут включаться даже иные, не поименованные в

				Положении № 611-П.
10	Абзац 4 пункта 1.4 Положения № 611-П	Купоны формируют балансовую стоимость финансового инструмента?	ПАО «БИНБАНК»	Да, купонный доход формирует балансовую стоимость финансового инструмента. Требования по получению процентных доходов являются элементами расчетной базы резерва в соответствии с главой 5 Положения № 611-П.
11	Пункт 2.1 Положения № 611-П	Просьба рассмотреть дополнения в Положение ЦБ РФ № 606-П, разъясняющими порядок формирования РВП и отражения корректировок сформированного РВП до суммы ОР под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с учётом проекта изменений в Положение ЦБ РФ № 611-П.	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	Не учтено. Порядок отражения в отчетности и учете резервов на возможные потери не является предметом регулирования Положения № 611-П.
12	Пункт 2.1 Положения № 611-П	В п. 2.1 Положения № 611-П в редакции проекта предлагаем исключить ссылку на пункт 2.5	Банк ГПБ (АО)	Учтено.
13	Пункт 2.3 Положения № 611-П	В проекте изменений Положения 611-П (в части пункта 2.3) в качестве элементов расчетной базы резерва перечислены требования, отраженные на счетах 325 и 459, за исключением требований по получению процентных доходов по кредитным требованиям. Просим Вас уточнить, какие именно непроцентные требования, отраженные на указанных счетах, имеет в виду Банк России, так как согласно Положению № 579-П на счетах 325 и 459 отражаются просроченные проценты по предоставленным средствам.	Райффайзенбанк	Не учтено. В соответствии с изменения в Положение № 579-П с 01.01.2019 расширен перечень операций, по которым просроченную задолженность необходимо отражать на балансовых счетах 324, 325, 458, 459. Поскольку требования по получению процентных доходов являются элементами расчетной базы резерва в рамках применения главы 5 Положения № 611-П, в рамках п. 2.3 элементами расчетной базы резерва являются требования, не относящиеся требованиям по получению процентных доходов.
14	Пункт 2.3 Положения № 611-П	Предлагаем: 1) скорректировать редакцию пункта 2.3 Положения № 611-П (в редакции проекта) с целью включения в состав элементов расчетной базы счетов 47443, 47502 и 47816; 2) изменить редакцию пункта 2.3 Положения № 611-П (в редакции проекта) с учетом следующего: - перечень счетов элементов расчетной базы дополнить счетом 47816; - фразу «в части, отнесенной на доходы» относить только к счетам 47443, 47502, 47816, а также к счетам по учету просроченной задолженности по оплате комиссий и прочих доходов; - указать что счета 47443, 47502, 47816 включаются в расчет элементов расчетной базы резерва в части превышения над остатками по счетам 47441, 47501, 47414 .	Банк ГПБ (АО)	Учтено частично. П. 2.3 Положения № 611-П изложен в редакции, уточняющей, что элементами расчетной базы резерва являются остатки на балансовых счетах 47443, 47502 и 47816 за вычетом соответствующих остатков на балансовых счетах 47441, 47501 и 47814 (то есть в части требований по начисленным, но фактически не полученным кредитной организацией прочим доходам).

15	Пункт 2.3 Положения № 611-П	Согласно п. 2.3 в расчет базы резерва включается счет 47443 в части отнесенной на доходы. Ввиду того, что счет 47443 должен вестись в валюте требований, а счет 47441 в валюте договора, просим уточнить порядок определения величины базы резерва.	Сбербанк	Форма отчетности 0409101 ведется кредитными организациями в валюте РФ. Кредитная организация самостоятельно определяет величину требований к контрагенту исходя из условий соответствующих договоров.
16	Пункт 2.3 Положения № 611-П	Поскольку требования Положения Банка России № 611-П не распространяются на ссудную и приравненную к ней задолженность, то пункт 2.3 Положения требует уточнения, а именно: «Элементами расчетной базы резерва являются требования по банковским операциям и сделкам (за исключением требований по получению процентных доходов по кредитным требованиям), отраженные на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 30602, 324 (в части прочих размещенных средств), 325, 458 (в части прочих размещенных средств), 47423, 47443 и 47502 (в части, отнесенной на расходы)»	СРО НФА	Не учтено. Пунктом 1.1 Положения № 611-П установлены основные исключения, на которые требования Положения № 611-П не распространяются, в том числе на ссуды, определенные в качестве таковых в соответствии с требованиями Положения № 590-П.
17	Пункт 2.3 Положения № 611-П	Предлагаем п. 2.3 Положения № 611-П в редакции проекта: - дополнить пункт счетом № 47816 «Расчеты по прочим доходам по операциям по приобретению прав требования» по аналогии с включенным в перечень ЭРБ счетом 47443; - уточнить ко всем ли указанным в пункте счетам ЭРБ, приведенных в данном пункте (включая 30602) применяется условие «(в части, отнесенной на доходы)».	ВТБ	Учтено. П. 2.3 Положения № 611-П дополнен уточнением о том, что элементами расчетной базы резерва являются остатки на балансовых счетах 47443, 47502 и 47816 в части требований по прочим доходам, фактически не полученным, отнесенным на доходы.
18	Пункт 2.1 Положения № 611-П	Предлагаем внести в п. 2.1 Положения № 611-П ссылку на исключения, отмеченные в п. 1.1 Положения № 611-П (как в текущей редакции).	Ассоциация «Россия»	Не учтено. Ссылка на п. 1.1 исключена как излишняя, поскольку п. 1.1 Положения № 611-П устанавливает перечень исключений, на которые не распространяются требования Положения № 611-П.
19	Пункт 2.3 Положения № 611-П	Считаем целесообразным дополнить новую редакцию п. 2.3 Положения № 611-П счетом 47816. Кроме того, просим подтвердить, что счет № 47440 «Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам» не будет являться элементом резервирования в т.ч. в случае перечисления аванса за услуги по привлечению кредитов/депозитов партнеру банка? При этом, в случае, если контрагент не исполнил свои обязательства по оказанию услуг, выполнению работ в срок, сумма дебиторской задолженности на балансовом счете № 47440 подлежит переносу на счет № 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» и в дальнейшем остатки по просроченной дебиторской задолженности по затратам по сделке, учитываемые на балансовом счете № 458, являются элементом расчетной базы резерва согласно новой редакции п. 2.3. Положения № 611-П?	Ассоциация «Россия»	Учтено частично. П. 2.3 в части перечня элементов расчетной базы резерва дополнен остатками на БС 47816 за вычетом соответствующих остатков на БС 47814 (то есть в части, отнесенной на доходы, которые фактически не получены). В соответствии с проектом затраты по сделке, в том числе учитываемые на БС 47440, не включаются в расчетную базу резерва на возможные потери.

20	Пункт 2.3 Положения № 611-П	Просим уточнить, какие именно непроцентные требования, отраженные на счетах 325 и 459, предлагается резервировать, принимая во внимание, что согласно Положению № 579-П на счетах 325 и 459 отражаются просроченные проценты по предоставленным средствам. В случае необходимости, предлагаем исключить указанные счета из п. 2.3 Положения № 611-П. Кроме того, предлагается исключить из п. 2.3 Положения № 611-П счета 324 и 458 как резервируемые в соответствии с Положением № 590-П.	Ассоциация «Россия»	Не учтено. В соответствии с изменения в Положение № 579-П с 01.01.2019 расширен перечень операций, по которым просроченную задолженность необходимо отражать на балансовых счетах 324, 325, 458, 459. Поскольку требования по получению процентных доходов являются элементами расчетной базы резерва в рамках применения главы 5 Положения № 611-П, в рамках п. 2.3 элементами расчетной базы резерва являются требования, не относящиеся требованиям по получению процентных доходов.
21	Пункт 2.3 Положения № 611-П	Предлагаем дополнить п.2.3 Положения № 611-П в редакции проекта фразой «которая не оплачена должником», а именно следующим образом: «Элементами расчетной базы резерва являются требования по банковским операциям и сделкам (за исключением требований по получению процентных доходов по кредитным требованиям), отраженные на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 30602, 324, 325, 458, 459, 47423, 47443 и 47502 (в части, отнесенной на доходы, которая не оплачена должником).»	Ассоциация «Россия»	Учтено. Внесено уточнение, в соответствии с которым остатки на балансовых счетах 47443 и 47502 включаются в элементы расчетной базы резерва в части требований по прочим доходам, фактически не полученным, отнесенным на доходы.
22	Пункт 2.4 Положения № 611-П	Банки просят указать перечень балансовых счетов, подлежащих включению в расчетную базу резерва в отношении имущества, переданного в аренду.	Ассоциация «Россия»	Не учтено. Поскольку основным критерием определения элементов расчетной базы является экономическая суть, а не бухгалтерский учет в каждой конкретной кредитной организации, не усматриваем необходимости указания в данном случае конкретных балансовых счетов. Кредитные организации вправе самостоятельно определить перечень балансовых счетов, на которых в соответствии с их учетной политикой учитывается имущество, переданное в аренду, условия которой удовлетворяют требованиям главы 2 приложения 7 к Положению Банка России № 579-П.
23	Пункт 2.6.2.1 Положения № 611-П	Что подразумевается под «стоимостью, определяемой кредитной организацией»? Этот абзац актуален для переоцениваемых по справедливой стоимости вложений или здесь более широкое понимание, подразумевающее обязанность кредитной организации разработать и внедрить методику оценки стоимости активов? Последнее предложение абзаца целесообразно конкретизировать и указать, что такие активы являются исключением в соответствии с п.1.1 настоящего Положения.	ПАО БИНБАНК	Под стоимостью, определенной кредитной организацией, подразумевается стоимость, по которой оценивается актив на балансе кредитной организации. Данная норма содержит право, а не обязанность кредитной организации при наличии признаков обесценения актива, который учитывается на балансе кредитной

				организации по стоимости, определенной в отчете управляющей компанией, сформировать резервы на возможные потери. Данная норма распространяется на активы, учитываемые как по амортизированной, так и по справедливой стоимости.
24	В целом по проекту	Правильно ли мы понимаем, что активы, отражаемые в бухгалтерском учете, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ПОДЛЕЖАТ резервированию в соответствии с 611-П?	Райффайзенбанк	Требование Положения № 611-П распространяется на активы, являющиеся элементами расчетной базы резерва, отражаемые в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
25	В целом по проекту	Банки просят предусмотреть переходный период в части резервирования новых элементов расчетной базы. Также, в связи с тем, что предлагаемые изменения связаны с реализацией с 01.01.2019 в бухгалтерском учете принципов МСФО (IFRS) 9 предлагаем рассмотреть возможность применения к резервам на возможные потери подход указанный в п. 5 Информационного письма Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету», по отражению резервов либо в составе текущих финансовых результатов (на счете № 706 «Финансовый результат текущего года»), либо в составе финансовых результатов прошлых лет (на счетах № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток»).	Ассоциация «Россия»	Не учтено. Порядок отражения в отчетности и учете резервов на возможные потери не является предметом регулирования Положения № 611-П. Переходного периода быть не может, поскольку порядок бухгалтерского учета в соответствии с МСФО (IFRS) 9 вступает в силу с 01.01.2019.
26	В целом по проекту	В новой редакции Положения № 579-П предусмотрены счета резерва для финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости. Из новой редакции Положения № 611-П не понятно, распространяется ли данное Положение на активы, отражаемые в бухучете по амортизационной стоимости. Предлагаем разъяснить, распространяется ли Положение № 611-П на активы, отражаемые в бухучете по амортизационной стоимости. В случае необходимости внести изменения в проект Положения № 611-П.	Ассоциация «Россия»	Положение № 611-П применяется в отношении активов, являющихся элементами расчетной базы резерва, отражаемых в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости. Проектом вводится требование о формировании резервов в отношении отдельных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Проект не содержит изменений, на основании которых прямо или косвенно можно сделать вывод о том, что данное требование отменяется.