ПОСТАНОВЛЕНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

30 июня 2004 г. № 209

Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (НСФО 37) для банковской системы

Изменения и дополнения:

Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 21 марта 2008 г. № 78

В целях выполнения Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2004 год, утвержденных Указом Президента Республики Беларусь от 4 декабря 2003 г. № 554, Концепции развития банковской системы Республики Беларусь на 2001–2010 годы, одобренной Указом Президента Республики Беларусь от 28 мая 2002 г. № 274, а также на основании статьи 26 Банковского кодекса Республики Беларусь и постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 декабря 2001 г. № 329 «О делегировании полномочий Совету директоров Национального банка Республики Беларусь» Совет директоров Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемый Национальный стандарт финансовой отчетности 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (НСФО 37) для банковской системы.

2. Главному управлению банковского надзора, Главному управлению монетарных операций, Финансово-экономическому управлению, Главному управлению международных операций, Главному управлению регулирования банковских операций, Главному управлению бухгалтерского учета и отчетности Национального банка Республики Беларусь не позднее 1 января 2005 г. обеспечить приведение в соответствие с настоящим постановлением нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь.

3. Настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2005 г.

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель Правления | П.П.Прокопович |

|  |  |
| --- | --- |
|  | УТВЕРЖДЕНО  Постановление  Совета директоров  Национального банка  Республики Беларусь  30.06.2004 № 209 |

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ  
финансовой отчетности 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (НСФО 37) для банковской системы

ГЛАВА 1  
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Национальный стандарт финансовой отчетности 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (НСФО 37) для банковской системы (далее – Стандарт) разработан на основании статьи 26 Банковского кодекса Республики Беларусь, постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 декабря 2001 г. № 329 «О делегировании полномочий Совету директоров Национального банка Республики Беларусь» и на основе Международного стандарта финансовой отчетности 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», утвержденного Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности.

2. Требования, установленные настоящим Стандартом, обязательны для исполнения Национальным банком Республики Беларусь, банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, созданными в соответствии с законодательством Республики Беларусь и зарегистрированными в Национальном банке Республики Беларусь (далее – банки).

3. Цель настоящего Стандарта состоит в определении подходов к признанию и оценке резервов, условных обязательств и условных активов, и их отражении в бухгалтерском учете и финансовой отчетности, а также требований к раскрытию в финансовой отчетности информации о них.

4. Настоящий Стандарт применяется при признании, оценке и раскрытии информации в финансовой отчетности для резервов, условных обязательств и условных активов.

Настоящий Стандарт не применяется к:

договорам, подлежащим исполнению, за исключением обременительных договоров;

финансовым инструментам, находящимся в сфере применения Национального стандарта финансовой отчетности 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (НСФО 39) для банков, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29 декабря 2005 г. № 422;

условным обязательствам, находящимся в сфере применения Национального стандарта финансовой отчетности 3-F «Объединение юридических лиц» (НСФО 3-F), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 21 марта 2008 г. № 76;

резервам на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, под обесценивание ценных бумаг, по операциям, не отраженным на балансе, которые создаются в соответствии с отдельными нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, регламентирующими создание специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе;

резервам на оплату отпусков и прочие социальные выплаты;

резервам на ремонт основных средств;

резервам на покрытие возможных убытков по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности.

Также настоящий Стандарт не применяется к резервам, которые являются предметом регулирования других национальных стандартов финансовой отчетности.

5. Для целей настоящего Стандарта нижеперечисленные термины имеют следующие значения:

резерв – обязательство, имеющее неопределенность относительно времени исполнения или суммы;

обязательство – существующая обязанность банка, возникающая из прошлых событий, в результате исполнения которой ожидается выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды. Обязательство может быть правовым и/или традиционным;

правовое обязательство – обязательство, вытекающее из договора и/или законодательства;

традиционное обязательство – обязательство, вытекающее из деятельности банка, когда установившейся практикой прошлой деятельности, публикуемой политикой или достаточно конкретным заявлением банк указал другим сторонам, что он примет определенные обязанности и в результате этого создал действительные ожидания этих других сторон на то, что он выполнит эти обязанности;

условное обязательство – возможное обязательство, возникшее как результат прошлых событий, и существование которого будет подтверждено в будущем наступлением или не наступлением одного или ряда неопределенных будущих событий, которые находятся вне контроля банка либо обязательство, не отвечающее критериям признания резерва\*;

условный актив – возможный актив, возникший как результат прошлых событий, и существование которого будет подтверждено в будущем наступлением или не наступлением одного или ряда неопределенных будущих событий, которые находятся вне контроля;

договор, подлежащий исполнению, – договор, по которому ни одна из сторон не выполнила своих обязательств или обе стороны выполнили свои обязательства частично (в равной степени);

реструктуризация – программа, которая спланирована и контролируется руководством банка и существенно изменяет или/и масштаб, или/и способ ведения деятельности банка;

обременительный договор – договор, по которому неустранимые затраты на выполнение обязательств по договору превышают экономические выгоды, которые ожидается по нему получить.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Критерии признания резерва определены в пункте 7 настоящего Стандарта.

Термин «прекращенная деятельность» имеет значение, определенное Национальным стандартом финансовой отчетности 5-F «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (НСФО 5-F), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 21 марта 2008 г. № 77 (далее – НСФО 5-F).

6. Исключен.

ГЛАВА 2  
ПРИЗНАНИЕ, ОЦЕНКА РЕЗЕРВА И ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

7. Резерв создается и отражается в бухгалтерском учете и в финансовой отчетности при соблюдении следующих критериев его признания:

банк имеет обязательство (правовое или традиционное);

существует вероятность исполнения данного обязательства;

может быть осуществлена надежная оценка суммы резерва.

При несоблюдении хотя бы одного из критериев резерв не создается.

8. Если у банка вызывает сомнение наличие обязательства, то используется любая дополнительная информация или мнения экспертов. При значительной вероятности, что обязательство существует на отчетную дату, банк создает резерв при соблюдении всех критериев его признания. Если менее вероятно, что обязательство существует на отчетную дату, банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает условное обязательство.

9. При наличии у банка нескольких одинаковых по экономической сущности обязательств общая вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды определяется после рассмотрения всей группы обязательств в целом.

10. Оценка суммы резерва представляет собой наилучшую оценку затрат, необходимых для исполнения обязательства на отчетную дату и которые банк реально уплатил бы или перевел третьей стороне на эту дату.

11. Оценка суммы резерва основывается на профессиональных суждениях с учетом применения опыта по аналогичным операциям и отчетов независимых экспертов (адвокатов, оценщиков и обозревателей, технических специалистов и пр.).

12. При определении наилучшей оценки суммы резерва учитываются риски и неопределенности, которые неизбежно окружают многие события и обстоятельства.

Корректировка на риск увеличивает сумму оцениваемого резерва. При принятии решений в условиях неопределенности необходима осторожность, чтобы не завысить доходы и/или активы и не занизить расходы и/или обязательства. Риски и неопределенности не оправдывают создание завышенной суммы резерва или преднамеренного завышения обязательства.

13. При оценке суммы резерва учитываются будущие события, включая изменения в законодательстве, когда имеется достаточно объективное свидетельство того, что они произойдут, и которые могут повлиять на сумму затрат, необходимых для исполнения обязательства.

14. Прибыль от ожидаемого выбытия активов, связанного с событием, вызывающим появление резерва, не учитывается при оценке суммы резерва.

15. При оценке суммы резерва не учитываются возмещения, которые будут получены от другой стороны. Данные возмещения признаются как отдельный актив или доход в том периоде, в котором будут получены. Сумма, признанная в отношении возмещения, не должна превышать сумму резерва.

16. В случае если надежная оценка суммы резерва не может быть определена, банк раскрывает в примечаниях к финансовой отчетности обязательство как условное.

17. Сумма резерва пересматривается на каждую отчетную дату и корректируется для отражения наилучшей оценки.

Если более не существует вероятности того, что выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды потребуется для исполнения обязательства, то резерв восстанавливается.

18. Резерв используется только для исполнения тех обязательств, для которых он первоначально создавался.

19. Резерв не создается и не признается для будущих операционных убытков.

Примеры создания резерва приведены в приложении к настоящему Стандарту (пример 1).

ГЛАВА 3  
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

20. Условные обязательства раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если вероятность исполнения обязательства не является отдаленной.

21. Условные обязательства подлежат непрерывному анализу для установления вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды. При определении значительной вероятности по данному обязательству создается резерв. Резерв отражается в бухгалтерском учете и финансовой отчетности того периода, в котором происходит изменение вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды (за исключением чрезвычайно редких случаев, когда не может быть определена его надежная оценка).

Пример раскрытия условного обязательства и создания резерва приведен в приложении к настоящему Стандарту (пример 2).

22. Условные активы возникают из незапланированных или неожиданных событий, которые создают возможность поступления в банк активов и/или доходов.

23. Условные активы раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если вероятность поступления активов и/или доходов значительна.

24. Условные активы подлежат непрерывному анализу для обеспечения их достоверного отражения в финансовой отчетности. Если происходит поступление активов и/или доходов, то они отражаются в бухгалтерском учете и финансовой отчетности в том периоде, в котором произошло изменение.

ГЛАВА 4  
МЕТОДЫ ОЦЕНКИ СУММЫ РЕЗЕРВА

25. Сумма резерва зависит от окружающих ее неопределенностей и рисков.

Для оценки суммы резерва используются различные статистические методы, позволяющие учесть неопределенности и риски, будущие события, обстоятельства.

26. При оценке суммы резерва для большой группы обязательств, одинаковых по экономической сущности, используется ожидаемая стоимость.

27. Ожидаемая стоимость – это сумма всех возможных результатов (затрат), взвешенных на их соответствующие вероятности возникновения (в процентах).

Пример расчета суммы резерва по ожидаемой стоимости приведен в приложении к настоящему Стандарту (пример 3).

28. При наличии непрерывного диапазона возможных результатов, в котором каждая точка настолько же вероятна, как и другие, используется средняя точка применяемого диапазона.

Пример расчета суммы резерва по средней точке применяемого диапазона приведен в приложении к настоящему Стандарту (пример 4).

29. При оценке суммы резерва для единственного обязательства или небольшой группы обязательств, одинаковых по экономической сущности, применяется наиболее вероятный индивидуальный результат (наиболее вероятная сумма затрат). Расчет ожидаемой стоимости производится только для целей сопоставления с наиболее вероятным индивидуальным результатом.

Пример расчета суммы резерва по наиболее вероятному индивидуальному результату приведен в приложении к настоящему Стандарту (пример 5).

При применении данного метода рассматриваются и другие вероятные результаты. Когда другой вероятный результат по сумме намного выше или намного ниже наиболее вероятного индивидуального результата, и вероятность другого вероятного результата является хоть и не самой высокой, но значительной, то при оценке суммы резерва используется наибольшая или наименьшая сумма другого вероятного результата.

Пример расчета суммы резерва по другому вероятному результату приведен в приложении к настоящему Стандарту (пример 5).

30. Когда влияние временной стоимости денег существенно, сумма резерва определяется путем дисконтирования затрат, необходимых для исполнения обязательства на отчетную дату.

При применении дисконтирования сумма резерва увеличивается в каждом отчетном периоде для отражения течения времени. Это увеличение отражается в бухгалтерском учете и финансовой отчетности в качестве процентного расхода. Пример создания резерва с учетом течения времени приведен в приложении к настоящему Стандарту (пример 6).

31. В определенных случаях возможна комбинация методов, либо могут быть использованы другие методы оценки, предусмотренные нормативными актами Национального банка Республики Беларусь.

ГЛАВА 5  
ОБРЕМЕНИТЕЛЬНЫЕ ДОГОВОРЫ

32. Если банк имеет обременительный договор, то обязательство по этому договору признается и оценивается как резерв.

33. Резерв создается в сумме неустранимых (неизбежных) затрат на выполнение обязательств по обременительному договору, уменьшенной на сумму экономических выгод, которые ожидается получить по этому договору.

34. Неустранимые затраты по обременительному договору представляют собой чистые наименьшие затраты по выходу из договора. Чистые наименьшие затраты – наименьшая сумма из двух: либо суммы затрат на исполнение обременительного договора, либо суммы затрат на компенсацию или штрафы при невыполнении этого договора.

ГЛАВА 6  
РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ

35. К реструктуризации относятся следующие события:

прекращение или продажа определенного вида деятельности;

закрытие филиалов (отделений) в стране (регионе) или перенос хозяйственной деятельности банка из одной страны в другую или из одного региона в другой;

изменения в структуре управления (ликвидация уровня управления);

фундаментальная реорганизация, которая оказывает существенное воздействие на характер и направленность деятельности банка.

36. Резерв на затраты по реструктуризации создается и отражается в бухгалтерском учете и финансовой отчетности только при соблюдении критериев признания резервов, определенных пунктом 7 настоящего Стандарта.

37. Традиционное обязательство по реструктуризации возникает при условиях:

наличия подробного плана по реструктуризации и

создания действительных ожиданий среди затронутых планом в том, что реструктуризация будет проводиться путем начала осуществления этого плана или объявления основных характеристик плана тем, кого он затрагивает.

38. План по реструктуризации должен содержать:

затрагиваемый банк или часть банка;

основные затрагиваемые местоположения;

функции и примерное число работников, которым будет выплачена компенсация в связи с прекращением их найма;

затраты, которые будут понесены;

срок, когда план будет осуществлен.

План по реструктуризации является достаточным для возникновения традиционного обязательства в случае, если срок его осуществления определен с возможно более ранним началом, а завершение должно укладываться во временные рамки, которые делают маловероятными внесение в него значительных изменений.

Началом осуществления плана по реструктуризации является публичное объявление об основных характеристиках плана или демонтаж оборудования, или продажа активов и др.

Если банк начинает осуществлять план реструктуризации или объявляет о его основных характеристиках тем, кого затрагивает указанный план, только после отчетной даты, то информация об этом раскрывается согласно Национальному стандарту финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10) для банковской системы, утвержденному постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25 июня 2004 г. № 201 (далее – НСФО 10).

Обязательство продать деятельность возникает у банка только после подписания договора о продаже, имеющего обязательную юридическую силу.

39. Резерв на затраты по реструктуризации включает только прямые затраты, возникающие из реструктуризации, и соответствующие двум следующим условиям:

обязательно вызываются реструктуризацией;

не связаны с текущей деятельностью банка.

40. Резерв на затраты по реструктуризации не включает затраты на:

переподготовку или передислокацию продолжающего работать персонала;

инвестиции в новые системы и сети распространения;

маркетинг.

Эти затраты относятся к текущей деятельности банка.

41. Прибыль от ожидаемого выбытия активов, связанного с реструктуризацией, не учитывается при оценке суммы резерва на затраты по реструктуризации.

ГЛАВА 7  
РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

42. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает следующую информацию:

42.1. для резервов:

балансовую сумму резерва на начало и конец отчетного периода;

вновь созданные суммы резерва, увеличения существующих сумм резервов за отчетный период;

использованные суммы резерва в течение отчетного периода;

восстановленные суммы резерва в течение отчетного периода;

сумму изменения в течение отчетного периода дисконтированной суммы резервов, а также влияние изменений в ставках дисконтирования;

краткое описание характера обязательства и предполагаемое время выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды;

указание обстоятельств неопределенности относительно суммы или времени выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды;

основные допущения, сделанные в отношении будущих событий;

сумму ожидаемого возмещения с указанием суммы актива, признанного для этого возмещения;

42.2. для условных обязательств:

краткое описание характера условного обязательства;

сумму условного обязательства, оцениваемого в соответствии с пунктами 25–31 настоящего Стандарта;

указание обстоятельств неопределенности относительно суммы или времени выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды;

возможность любого ожидаемого возмещения;

42.3. для условных активов:

краткое описание характера условного актива;

сумму условного актива, оцениваемого в соответствии с пунктами 25–31 настоящего Стандарта.

43. Если резерв и условное обязательство возникают из одних и тех же обстоятельств, банк производит раскрытия, указанные в подпунктах 42.1 и 42.2 пункта 42 настоящего Стандарта, чтобы показать связь между резервом и условным обязательством.

43 1. Если информация, предусмотренная в пунктах 20 и 23 настоящего Стандарта, не раскрывается по причинам практической нецелесообразности, то этот факт раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности.

44. В чрезвычайно редких обстоятельствах раскрытие некоторой или всей информации, указанной в пункте 42 настоящего Стандарта, может нанести серьезный ущерб положению банка в споре с другими сторонами по предмету резерва, условного обязательства, условного актива. В таких случаях банк не должен раскрывать информацию, но должен раскрыть общий характер спора вместе с фактом и причиной того, почему информация не была раскрыта.

45. В случае, когда реструктуризация отвечает определению прекращенной деятельности, дополнительное раскрытие информации осуществляется согласно НСФО 5-F.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение  к Национальному стандарту финансовой отчетности 37  «Резервы, условные обязательства  и условные активы» (НСФО 37)  для банковской системы |

ПРИМЕР 1. Создание резерва

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ситуация | Резерв | Действия |
| Произошедшее в прошлом (до отчетной даты) событие привело к появлению возможного обязательства, для которого возможно, но маловероятно выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды | Нет | Раскрыть условное обязательство, если вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является отдаленной |
| Произошедшее в прошлом событие привело к появлению обязательства, для которого вероятно выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, но нельзя сделать надежную оценку обязательства | Нет | Раскрыть условное обязательство (такая ситуация встречается редко) |
| Произошедшее в прошлом событие привело к появлению обязательства, для которого вероятно выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и можно сделать надежную оценку обязательства | Да | В отношении резерва необходимо раскрытие |
| Событие, приводящее к появлению обязательства, произошло после отчетной даты, вероятно выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и можно сделать надежную оценку обязательства | Нет | Раскрывается информация в соответствии с НСФО 10 |

ПРИМЕР 2. Раскрытие условного обязательства и создание резерва

Банк в 2002 году выступает в суде в качестве ответчика. Решение суда будет принято в 2004 году. По оценке юристов, на 31.12.2002 банку, возможно, придется понести затраты по иску; на 31.12.2003 существует высокая вероятность выплаты по иску в 2004 году.

На 31.12.2002 существуют:

обязательство (правовое);

низкая вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, в 2004 году.

Резерв не создается. Обязательство раскрывается в финансовой отчетности как условное обязательство, поскольку вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является отдаленной.

На 31.12.2003:

существует обязательство (правовое);

существует высокая вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды;

надежная оценка обязательства может быть осуществлена.

Резерв создается и отражается в бухгалтерском учете и финансовой отчетности по наилучшей оценке.

ПРИМЕР 3. Расчет суммы резерва по ожидаемой стоимости

Согласно договорам обслуживания выпущенных банком кредитных карт международных платежных систем банк гарантирует клиентам возврат сумм, несанкционированно списанных с их счетов. Опыт прошлых лет показывает, что в среднем в год имеет место 1000 случаев несанкционированного списания, причем вероятность единовременного списания суммы в размере:

300 USD – 60 процентов;

100 USD – 30 процентов;

900 USD – 10 процентов.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ожидаемая стоимость = 300 x 1000 x | 60 | + 100 x 1000 x | 30 | + 900 x 1000 х | 10 | = 300 000 USD. |
| 100 | 100 | 100 |

Резерв создается и отражается в бухгалтерском учете и финансовой отчетности в сумме ожидаемой стоимости 300 000 USD.

ПРИМЕР 4. Расчет суммы резерва по средней точке применяемого диапазона

На отчетную дату банк вовлечен в арбитражное разбирательство. На основе экспертного заключения банк оценивает с высокой степенью вероятности, что судебное решение будет принято не в его пользу и сумма затрат составит от 10 000 000 до 40 000 000 рублей.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Среднее значение = | 10 000 000 + 40 000 000 | = 25 000 000 рублей. |
| 2 |

Резерв создается и отражается в бухгалтерском учете и финансовой отчетности в сумме 25 000 000 рублей.

ПРИМЕР 5. Расчет сумм резервов по наиболее вероятному индивидуальному результату и другому вероятному результату

Банку предстоит судебное разбирательство с контрагентом по поводу несвоевременного выполнения обязательств по форвардному контракту. Сумма иска – 20 000 000 рублей.

1. Рассмотрим формирование резерва по наиболее вероятному индивидуальному результату в зависимости от условий.

1.1. Вероятность выигрыша разбирательства без затрат – 40 процентов, вероятность проигрыша с затратами в 20 000 000 рублей – 60 процентов.

В этом случае ожидаемая стоимость неприменима, так как затраты не будут равны 12 000 000 рублей (60 процентов от 20 000 000 рублей). Более вероятно, что в итоге придется нести затраты в 20 000 000 рублей, поэтому резерв создается именно на эту сумму (пункт 29 настоящего Стандарта устанавливает, что резерв должен представлять наиболее вероятный индивидуальный результат).

Если вероятность проигрыша с затратами в 20 000 000 рублей составит 40 процентов, то есть проигрыш менее вероятен, чем выигрыш, то резерв не создается. В этом случае в финансовой отчетности раскрывается информация относительно проигрыша по данному судебному разбирательству (условное обязательство), если только вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является отдаленной.

1.2. Вероятность выигрыша разбирательства без затрат – 20 процентов, вероятность проигрыша с затратами в 10 000 000 рублей – 50 процентов, вероятность проигрыша с затратами в 20 000 000 рублей – 30 процентов.

Наиболее вероятный индивидуальный результат = 10 000 000 рублей.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ожидаемая стоимость = 0 x | 20 | + 10 000 000 x | 50 | + 200 000 000 x | 30 | = 11 000 000 рублей. |
| 100 | 100 | 100 |

В этом случае наиболее вероятный индивидуальный результат близок к ожидаемой стоимости и резерв создается в сумме наиболее вероятного индивидуального результата (10 000 000 рублей).

2. Рассмотрим формирование резерва по другому вероятному результату.

Вероятность выигрыша разбирательства без затрат – 50 процентов, вероятность проигрыша с затратами в 10 000 000 рублей – 30 процентов, вероятность проигрыша с затратами в 20 000 000 рублей – 20 процентов.

Наиболее вероятный индивидуальный результат = 0 рублей.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ожидаемая стоимость = 0 x | 50 | + 10 000 000 x | 30 | + 20 000 000 x | 20 | = 7 000 000 рублей. |
| 100 | 100 | 100 |

В этом случае наиболее вероятный индивидуальный результат отличается от ожидаемой стоимости. В то же время существует другой вероятный результат с суммой 10 000 000 рублей, значительно отличающейся от суммы наиболее вероятного индивидуального результата, и со второй по значимости вероятностью (30 процентов). Банк должен рассмотреть этот другой вероятный результат в качестве суммы резерва, поскольку он наиболее близок к ожидаемой стоимости. Следовательно, создается резерв на сумму 10 000 000 рублей.

ПРИМЕР 6. Расчет суммы резерва с учетом течения времени

На 31.12.2002 у банка имеется обязательство. По оценке специалистов банка, сумма выплаты по исполнению обязательства твердо определена и составляет 100 000 000 рублей. Ожидаемый срок выплаты – конец декабря 2005 г. В сумме учтены все риски, связанные с обязательством. Применяемая ставка дисконтирования – 5 процентов годовых.

При расчете суммы резерва с учетом временного фактора используется следующая формула:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| СОО = | БДП | , |
| (1 + СД) n |

где   СОО – сумма резерва;

БДП – будущий денежный поток;

СД – процентная ставка дисконтирования;

n – количество периодов.

На 31.12.2002 резерв на сумму 100 000 000 рублей подлежит использованию через три года, а значит, эту сумму следует дисконтировать по ставке 5 процентов для трех периодов. Резерв должен быть признан в сумме 86 385 625 рублей.

На 31.12.2003 резерв подлежит использованию через два периода и должен быть признан в сумме 90 702 947 рублей; на 31.12.2004 – 95 238 095 рублей; на 31.12.2005 – 100 000 000 рублей.

В декабре 2005 г. резерв должен быть использован.

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |