

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 3 » декабря 2015 г.

№ 508-П

г. Москва

ПОЛОЖЕНИЕ

**Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных
обязательств и условных обязательств
некредитными финансовыми организациями**

На основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 ноября 2015 года № 35) Банк России устанавливает для некредитных финансовых организаций порядок

бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств.

Глава 1. Общие положения

1.1. В настоящем Положении используются термины, определенные в значениях, установленных в Международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (далее – МСФО (IAS) 37), введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года № 22501 (Российская газета от 9 декабря 2011 года) (далее – приказ Минфина России № 160н)¹, если иное не предусмотрено настоящим Положением.

В целях настоящего Положения:

под резервом – оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины;

¹ С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 апреля 2013 года № 36н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 декабря 2014 года № 151н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 15 января 2015 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 января 2015 года № 9н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 13 февраля 2015 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 26 августа 2015 года № 133н «О введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2015 года № 38889 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 18 сентября 2015 года).

под условным обязательством понимается обязательство, наличие которого будет подтверждено наступлением или ненаступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых не определено и которые находятся не полностью под контролем некредитной финансовой организации.

Кроме того, условным обязательством является обязательство, которое удовлетворяет определению обязательства, но не удовлетворяет критериям его признания.

1.2. Настоящее Положение не распространяется на:

финансовые инструменты, порядок бухгалтерского учёта операций с которыми установлен Положением Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 октября 2015 года № 39528 («Вестник Банка России» от 16 ноября 2015 года № 103), Положением 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39330 («Вестник Банка России» от 9 ноября 2015 года № 99 - 100), а также иные финансовые инструменты (включая гарантии), входящие в сферу применения Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – МСФО (IAS) 39), введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н²;

²С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 апреля 2013 года № 36н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации»,

вознаграждения работникам, порядок бухгалтерского учёта которых установлен Положением Банка России от 4 сентября 2015 года № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 октября 2015 года № 39499 («Вестник Банка России» от 6 ноября 2015 года № 97 - 98);

договоры, порядок бухгалтерского учёта которых установлен Положением Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 октября 2015 года № 39399 («Вестник Банка России» от 9 ноября 2015 года № 99 - 100), Положением Банка России от 5 ноября 2015 года № 502-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 ноября 2015 года № 39880 («Вестник Банка России»

зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 мая 2013 года № 50н «О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 24 декабря 2013 года № 135н «О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2014 года № 31020 (Российская газета от 24 января 2014 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 декабря 2014 года № 151н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 15 января 2015 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 января 2015 года № 9н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 13 февраля 2015 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 26 августа 2015 года № 133н «О введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2015 года № 38889 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 18 сентября 2015 года).

от 11 декабря 2015 года № 114), а также иные договоры, входящие в сферу применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (далее – МСФО (IFRS) 4), введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н³;

резервы - оценочные обязательства и условные обязательства, вытекающие из договоров в стадии исполнения, если только эти договоры не являются обременительными;

резервы – оценочные обязательства и условные обязательства, на которые распространяются иные Международные стандарты финансовой отчетности, кроме МСФО (IAS) 37.

1.3. При применении настоящего Положения следует различать резервы – оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства (при допущении возможности получения надежной расчетной оценки), и условные обязательства, не признанные в качестве обязательства.

Резервы – оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Условные обязательства, не признанные в качестве обязательства, представляют собой:

³С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 апреля 2013 года № 36н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 января 2015 года № 9н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 13 февраля 2015 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 26 августа 2015 года № 133н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2015 года № 38889 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 18 сентября 2015 года).

либо возможные обязательства, поскольку наличие у некредитной финансовой организации существующего обязательства, которое может привести к выбытию ресурсов, содержащих экономические выгоды, еще требует подтверждения;

либо существующие обязательства, которые не удовлетворяют критериям признания, установленным настоящим Положением, или в отношении которых не представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, или невозможно привести достаточно надежную расчетную оценку величины обязательства.

1.4. Условные активы, определенные в МСФО (IAS) 37, в бухгалтерском учете не отражаются.

Глава 2. Порядок бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств

2.1. В бухгалтерском учете некредитной финансовой организации резерв – оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:

у некредитной финансовой организации существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями некредитной финансовой организации (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);

представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;

возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.

2.2. При определении наличия существующего обязательства прошлое событие создает существующее обязательство, если вероятность наличия существующего обязательства превышает вероятность отсутствия такого обязательства.

2.3. Следует учитывать, что при определении наличия прошлого события учитывается прошлое событие, приводящее к возникновению существующего обязательства, являющегося обязывающим событием. Событие является обязывающим, в случае если у некредитной финансовой организации отсутствует реальная альтернатива урегулированию обязательства, созданного данным событием.

Реальная альтернатива урегулирования обязательства может отсутствовать только в случаях:

когда урегулирование обязательства может быть произведено в принудительном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным подлежащим применению правом;

когда некредитная финансовая организация создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности.

2.4. При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства следует учитывать, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем не будет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет. Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, некредитная финансовая организация признает вместо резерва – оценочного обязательства условное обязательство в порядке, изложенном в главе 3 настоящего Положения, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.

В случае, когда имеется ряд аналогичных обязательств, вероятность того, что для урегулирования обязательств потребуется выбытие ресурсов, определяется по всей совокупности таких обязательств.

2.5. В отношении надежной расчетной оценки величины обязательства следует учитывать, что при невозможности получить надежную расчетную оценку имеет место обязательство, которое не может быть признано. В отношении такого обязательства некредитная финансовая организация признает условное обязательство в порядке, изложенном в главе 3 настоящего Положения.

2.6. При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства, некредитная финансовая организация учитывает следующие особенности:

определяет самостоятельно методы оценки ожидаемых затрат в зависимости от обстоятельств и при необходимости утверждает их в стандартах экономического субъекта;

формирование гипотез развития неопределенности и расчетная оценка ожидаемых затрат производятся на основании профессионального суждения, подготовленного с учетом требований МСФО (IAS) 37;

если при оценке резерва – оценочного обязательства задействовано большое количество гипотез, обязательство оценивается путем взвешивания результатов всех возможных гипотез по степени вероятности;

в случаях, когда влияние фактора времени на стоимость денег существенно, резервы – оценочные обязательства дисконтируются, величина резерва – оценочного обязательства должна равняться приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства. Некредитная финансовая организация самостоятельно определяет критерии существенности влияния фактора времени на стоимость денег и при необходимости утверждает их в стандартах экономического субъекта;

будущие события, которые могут повлиять на сумму, необходимую для урегулирования обязательства, должны учитываться при определении величины резерва – оценочного обязательства, если существуют достаточно объективные свидетельства того, что они произойдут;

иные факторы, влияющие на величину наилучшей расчетной оценки, в соответствии с МСФО (IAS) 37.

2.7. При оценке влияния фактора времени на стоимость денег и расчете приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства некредитная финансовая организация учитывает следующие особенности:

если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва – оценочного обязательства меньше одного года и результат дисконтирования несущественный, то дисконтирование может не применяться;

ставка дисконтирования должна быть ставкой до учета налогообложения и должна отражать текущее представление рынка о временной стоимости денег и риски, характерные для данного обязательства;

ставка дисконтирования не должна учитывать риски, на которые уже была внесена поправка в расчетную оценку будущих потоков денежных средств.

2.8. При первоначальном признании резерва – оценочного обязательства формируется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в отчете о финансовых результатах (далее – ОФР) по символам 55501 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера: по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера», 55502 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера: по выплате вознаграждений управляющей компании», 55503 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера: по налоговым претензиям», 55504 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера: по судебным искам»)

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» или № 61502 «Резервы – оценочные обязательства по выплате вознаграждений», или № 61503 «Резервы – оценочные обязательства по налоговым претензиям», или № 61504 «Резервы – оценочные обязательства по судебным искам».

2.9. Резерв – оценочное обязательство должен пересматриваться ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.

Если по результатам пересмотра необходимо скорректировать ранее признанный резерв – оценочное обязательство, то формируются бухгалтерские записи:

в случае увеличения резерва – оценочного обязательства, в том числе в связи с применением дисконтирования в соответствии с пунктом 2.7 настоящего Положения:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символам 55501 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера: по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера», 55502 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера: по выплате вознаграждений управляющей компании», 55503 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера: по налоговым претензиям», 55504 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера: по судебным искам», 55505 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера: корректировка на разницу между резервом, рассчитанным с применением ставки дисконтирования, на начало и конец отчетного периода»)

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» или № 61502 «Резервы – оценочные обязательства по выплате вознаграждений», или № 61503 «Резервы – оценочные обязательства по налоговым претензиям», или № 61504 «Резервы – оценочные обязательства по судебным искам»;

в случае восстановления (уменьшения) резерва – оценочного обязательства:

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» или № 61502 «Резервы – оценочные обязательства по выплате вознаграждений», или № 61503 «Резервы – оценочные обязательства по налоговым претензиям», или № 61504 «Резервы – оценочные обязательства по судебным искам»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символам 54301 «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера: по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера», 54302 «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера: по выплате вознаграждений», 54303 «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера: по налоговым претензиям», 54304 «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера: по судебным искам»).

2.10. Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан.

При использовании резерва – оценочного обязательства формируется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» или № 61502 «Резервы – оценочные обязательства по выплате вознаграждений», или № 61503 «Резервы – оценочные обязательства по налоговым претензиям», или № 61504 «Резервы – оценочные обязательства по судебным искам»

Кредит соответствующего счета по учету обязательств.

2.11. При признании и оценке резерва – оценочного обязательства некредитная финансовая организация учитывает следующие особенности:

резервы – оценочные обязательства не признаются применительно к будущим операционным убыткам, поскольку убытки не отвечают определению обязательства;

если некредитная финансовая организация отвечает по обременительному договору, то существующее обязательство по такому договору должно быть признано в качестве резерва – оценочного обязательства и соответствующим образом оценено;

резерв – оценочное обязательство на реструктуризацию должен включать только прямые затраты, возникающие в связи с реструктуризацией, то есть те из них, которые одновременно вызваны непосредственно реструктуризацией и не связаны с продолжающейся деятельностью некредитной финансовой организации.

Глава 3. Порядок бухгалтерского учета условных обязательств

3.1. В бухгалтерском учете некредитной финансовой организации отражаются только существенные условные обязательства.

Критерии существенности сумм условных обязательств определяются некредитной финансовой организацией самостоятельно и утверждаются в учетной политике.

Некредитная финансовая организация оценивает условное обязательство в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37.

3.2. При первоначальном признании условного обязательства формируется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кредит счета № 91318 «Условные обязательства некредитного характера».

3.3. Условные обязательства должны пересматриваться ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Если по результатам

пересмотра необходима корректировка ранее признанных условных обязательств, формируются бухгалтерские записи:

в случае увеличения условных обязательств:

Дебет счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кредит счета № 91318 «Условные обязательства некредитного характера»;

в случае уменьшения условных обязательств:

Дебет счета № 91318 «Условные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

3.4. При прекращении признания условных обязательств, в том числе при необходимости отразить резерв – оценочное обязательство в соответствии с главой 2 настоящего Положения, формируется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 91318 «Условные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Глава 4. Заключительные положения

4.1. При применении настоящего Положения некредитные финансовые организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5631; № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6990; 2014, № 45, ст. 6154).

4.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2017 года.

Настоящее Положение применяется микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами с 1 января 2018 года, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами – с 1 января 2019 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина