

МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ АКТИВОВ В ПАО АКБ «АКЦЕНТ»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Данная методика устанавливает процедуру определения справедливой стоимости активов и разработана на основании:

- письма Банка России №37-Т от 06.03.2013г. «О мерах по контролю за достоверностью отражения кредитными организациями активов по справедливой стоимости»;
- письма Банка России №186-Т от 29.12.2009г. «О Методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости»;
- положения Банка России № 579 П от 27.02.2017г. «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приложение 40 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 № 217н).

В целях предотвращения конфликта интересов при выборе метода оценки активов по справедливой стоимости осуществляется:

- расчет/определение справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с требованиями настоящей Методики, в том числе путем вынесения профессионального мотивированного суждения, осуществляется соответствующими подразделениями Банка в рамках функционала;
- отражение в балансе Банка справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется Департаментом бухгалтерского учета, налогообложения и отчетности;
- последующий контроль за правильностью оценки справедливой стоимости финансовых инструментов и за адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости и доведение указанной информации до органов управления Банка осуществляется Службой внутреннего аудита в рамках своей компетенции в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита.

При оценке справедливой стоимости активов Банк принимает, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в

достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ

2.1. Общие положения.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

2.2. Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Критерии существенности изменения справедливой стоимости ценных бумаг определяются Банком следующим образом:

- изменение средневзвешенной цены долгового обязательства более чем 5% по отношению к средневзвешенной цене предыдущего торгового дня;
- изменение средневзвешенной цены долевой ценной бумаги более чем на 10% по отношению к средневзвешенной цене предыдущего торгового дня.

В случае признания рынка активным, справедливая стоимость ценных бумаг определяется согласно п.2.3. настоящей Методики.

2.3. Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях активного рынка.

Ценные бумаги считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже, а также, если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка. А также при соблюдении следующего условия:

- торги по данным долговым или долевым ценным бумагам состоялись хотя бы один раз в течение последних 30-ти торговых дней.

Цель определения справедливой стоимости состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ.

Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг, по которым организатором торгов (Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС») рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» раскрывает рыночные котировки в соответствии Приложением 4 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов».

Справедливая стоимость долговых или долевых ценных бумаг эмитентов резидентов Российской Федерации, не обращающихся на ОРЦБ, равна средней цене закрытия, полученной из специализированной информационной системы Bloomberg NSMA.

Справедливая стоимость долговых или долевых ценных бумаг эмитентов нерезидентов Российской Федерации, не обращающихся на ОРЦБ, равна средней цене закрытия, полученной из специализированной информационной системы Bloomberg BGN. При отсутствии таковой справедливая стоимость равна средней цене, полученной из специализированной информационной системы Bloomberg BVAL.

В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Для ценных бумаг,

приобретенных в процессе размещения, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

2.4. Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях отсутствия активного рынка.

Характерные критерии неактивного рынка:

- существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение уровня активности по операциям с ценными бумагами;
- отсутствие информации о рыночных ценах.

Существенным снижением уровня активности признается отсутствие информации о совершаемых сделках с финансовым инструментом более 30 торговых дней.

В отсутствие активного рынка используется:

- информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках;
- ссылки на справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента;
- в отсутствие активного рынка по финансовому инструменту и его составных частей для определения справедливой стоимости финансового инструмента используется метод определения «консенсусной» цены. Консенсусная цена представляет собой среднее арифметическое котировок рассматриваемого финансового инструмента, полученных от нескольких участников рынка. В случае значительного разброса в значениях котировок цены корректируются с учетом дополнительной информации. Все источники, из которых были получены цены (котировки) указываются в профессиональном суждении, качество источников анализируется.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг сначала рассматривается первый источник - информация о последних рыночных сделках. Для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена.

В случае отсутствия информации о сделках в течение 30 торговых дней рассматривается второй источник - справедливая стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента, по которому рынок может быть признан активным. Оценка справедливой стоимости в отсутствие активного рынка оформляется отдельным профессиональным суждением, где дополнительно описывается текущее состояние рынка, характер оцениваемых активов, исходные данные и допущения с учетом разумных предположений.

Расчетная величина справедливой стоимости может быть скорректирована с учетом профессионального суждения.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

3.1. Общие положения.

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента (далее ПФИ) именуется цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки (далее - справедливая стоимость).

При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк основывается на информации, получаемой от Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС», на основании того, что информация о рыночных ценах на бирже является общедоступной, и операции купли продажи проводятся на регулярной основе.

3.2. Определение справедливой стоимости ПФИ в условиях активного рынка.

Для оценки справедливой стоимости сделок ПФИ, обращающихся в условиях организованного активного рынка, принимается рыночная оценка данного финансового инструмента, которая определяется организатором торгов (в том числе средневзвешенная цена по сделкам, базисным активом по которым являются ценные бумаги). Для оценки справедливой стоимости сделок ПФИ, заключенных на внебиржевом рынке, применяется метод сравнительного анализа по аналогичным финансовым инструментам, обращающимся на рынке, по условиям близким к дате заключения сделки и дате её расчетов.

3.3. Определение справедливой стоимости ПФИ в условиях отсутствия активного рынка.

При отсутствии рыночных котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости ПФИ, не обращающихся на активном рынке, может применяться следующая информация:

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента её совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- применение модели дисконтированных денежных потоков. Определение стоимости активов методом дисконтированных денежных потоков основано на предположении о том, что потенциальный покупатель не заплатит за данный актив стоимость, большую, чем

рыночная стоимость будущих доходов от этого актива. Собственник не продаст свой актив по цене ниже рыночной стоимости прогнозируемых будущих доходов. В результате взаимодействия стороны приходят к соглашению о справедливой цене, равной рыночной стоимости будущих доходов.

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года (то есть оценка по справедливой стоимости проводится не реже одного раза в год).

При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и тому подобное.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», на основании заключения внутренних структурных подразделений Банка, обслуживающих имущество или с привлечением профессионального оценщика при необходимости.

5. ХРАНЕНИЕ И ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ

Банк обеспечивает надежное хранение и защиту всей информации, используемой при расчетах справедливой стоимости активов, в отношении исходных данных о рыночных ценах, информации о проведенных сделках, стоимости инструментов или аналогичных активов, полученную от организаторов торгов (брокерских и управляющих компаний, независимых оценщиков) в бумажном виде. Банк хранит документы, связанные с осуществлением им профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в течение 5 лет, в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае утери или повреждения исходных данных (рыночных ценах, стоимости сделок в отношении аналогичного актива) Банк в праве использовать информацию Организатора торгов Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»), которая также хранится в течение 5 лет, является общедоступной (публикуется на сайте

www.moex.com в информационно-телекоммуникационной сети Интернет) и предоставляется на бесплатной основе.

6. КОНТРОЛЬ ЗА ПРАВИЛЬНОСТЬЮ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Контроль за правильностью оценки активов по справедливой стоимости осуществляется уполномоченными органами управления Банка и подразделениями Банка в рамках общей системы внутреннего контроля, действующей в Банке.

Организация предварительного, текущего и последующего контроля, порядок взаимодействия, полномочия и ответственность подразделений Банка определяются во внутренних нормативных документах Банка.

Служба внутреннего аудита оценивает эффективность организованной системы внутреннего контроля за правильностью оценки активов по справедливой стоимости с использованием различных форм и методов проверки в ходе плановых тематических и внеплановых проверок и других контрольных мероприятий.

7. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ НЕОГРАНИЧЕННОМУ КРУГУ ЛИЦ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

С целью раскрытия информации о методах оценки активов по справедливой стоимости неограниченному кругу лиц настоящая Методика подлежит размещению на официальном сайте Банка (<http://www.bank-accent.ru>).