

**УТВЕРЖДЕНО:**

Решением Правления  
АО «Кубаньторгбанк»  
(протокол № 83-2018 от 29.12.2018)

Председатель Правления  
АО «Кубаньторгбанк»



/А.Н. Плюшко

« 29 » декабря 2018 г.

Рег. № 218/2018 от 29.12.2018

**МЕТОДИКА**  
**определения справедливой стоимости активов и обязательств**  
**в АО «Кубаньторгбанк»**

**г. Краснодар, 2018**

Лист согласования к внутреннему документу Банка

**МЕТОДИКА**  
**определения справедливой стоимости активов и обязательств**  
**в АО «Кубаньторгбанк»**

	Должность	Ф.И.О.	Подпись	Дата
Ответственный разработчик	Начальник управления казначейских операций и экономического анализа	А.Г. Хасаншин		

	Должность	Ф.И.О.	Подпись	Дата
Согласовано	Главный бухгалтер	М.М. Дубович		
	Начальник кредитного управления	Я.О. Газарян		
	Начальник отдела развития бизнеса	И.В. Феденко		
	Начальник юридического управления	Д.Ю. Мишенин		
	Руководитель службы информационной безопасности	О.С. Кочев		
	Руководитель службы внутреннего аудита	М.В. Александрова		
	Руководитель службы внутреннего контроля	Е.Н. Деркач		

## Содержание

1. Общие положения	4
2. Список терминов и сокращений	5
3. Подходы к определению справедливой стоимости активов и обязательств	6
4. Критерии активности рынка	6
5. Определение справедливой стоимости финансовых обязательств	7
6. Определение справедливой стоимости финансовых активов	8
7. Порядок оценки рыночности условий размещения активов, привлечения обязательств	9
8. Определение справедливой стоимости ценных бумаг	9
9. Определение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	11
10. Хранение и защита информации	13
11. Контроль за правильностью оценки активов и обязательств по справедливой стоимости	14
12. Порядок раскрытия информации неограниченному кругу лиц о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости	14

## 1. Общие положения

1.1. Настоящая Методика определения справедливой стоимости активов и обязательств в АО «Кубаньторгбанк» (далее – Методика) устанавливает порядок определения справедливой стоимости активов и обязательств, используемые при этом методы оценки справедливой стоимости активов и обязательств, исходные данные и допущения, а также определяет регламент взаимодействия подразделений АО «Кубаньторгбанк» (далее – Банк) в процессе оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и контроля правильности её определения.

1.2. Настоящая методика разработана на основании:

- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н) (далее – МСФО (IFRS) 13);
- Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Письма Банка России № 186-Т от 29.12.2009 «О Методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости»;
- Письма Банка России № 37-Т от 06.03.2013 «О мерах по контролю за достоверностью отражения кредитными организациями активов по справедливой стоимости».

Все вышеуказанные нормативные акты применяются с последующими изменениями и дополнениями.

1.3. В целях предотвращения конфликта интересов при выборе метода оценки активов и обязательств по справедливой стоимости:

- утверждение Методики относится к компетенции Правления АО «Кубаньторгбанк»;
- расчет/определение справедливой стоимости активов и обязательств в соответствии с требованиями настоящей Методики, в том числе путем вынесения профессионального суждения, осуществляется соответствующими подразделениями Банка в рамках функционала;
- отражение в балансе Банка справедливой стоимости активов и обязательств осуществляется отделом банковских операций и отделом внутрибанковских операций и налогового учета;
- регулярный контроль за правильностью оценки активов по справедливой стоимости и адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости осуществляется со стороны органов управления Банка, в том числе с использованием материалов проверок контролирующих подразделений Банка (независимых от подразделений, связанных с принятием рисков).

1.4. Для целей настоящей методики справедливой стоимостью признаётся цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства в ходе обычной сделки между независимыми участниками рынка на дату оценки. Цель оценки справедливой стоимости заключается в том, чтобы определить цену, по которой была бы осуществлена обычная сделка по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

1.5. Изменения и дополнения в настоящую методику вносятся в случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных органов, а также по мере необходимости. Все изменения и дополнения в настоящую методику подлежат утверждению Правлением Банка.

## 2. Список терминов и сокращений

- 2.1. Банк – АО «Кубаньторгбанк».
- 2.2. СВА – служба внутреннего аудита АО «Кубаньторгбанк».
- 2.3. СВК – служба внутреннего контроля АО «Кубаньторгбанк».
- 2.4. УКО и ЭА – управление казначейских операций и экономического анализа АО «Кубаньторгбанк».
- 2.5. ОРБ – отдел развития бизнеса АО «Кубаньторгбанк».
- 2.6. ПФИ – производный финансовый инструмент.
- 2.7. ЭПС – эффективная процентная ставка по финансовому активу (обязательству), определяемая по формуле:

$$\sum_{i=0}^n \frac{ДП_i}{(1 + ЭСП)^{\frac{(d_i - d_0)}{365}}} = 0,$$

- где: ДП<sub>i</sub> — сумма i-го денежного потока;  
ЭСП — ЭПС, в процентах годовых;  
d<sub>i</sub> — дата i-го денежного потока;  
d<sub>0</sub> — дата начального денежного потока;  
n — количество денежных потоков.

2.8. Активный рынок – рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе.

2.9. Источники информации – организаторы торговли (биржи), дилеры, брокеры, котировальные и информационные системы, регулирующие органы или иные источники, у которых оперативно и регулярно можно получать информацию о функционировании рынка того или иного актива и обязательства.

2.10. Ценовые котировки – ценовые индикаторы стоимости активов и обязательств, раскрываемые организаторами торговли (биржами) или другими признанными источниками информации.

2.11. Органы управления Банка – Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка (его заместитель).

2.12. Уполномоченный сотрудник – сотрудник Банка, отвечающий за оценку справедливой стоимости активов (обязательств) и/или рыночности условий размещения активов (привлечения обязательств), и её достоверность, а также за отражение результатов такой оценки в профессиональном суждении (в случае необходимости), осуществляющий функции в соответствии с настоящей Методикой.

2.13. Контролирующий сотрудник – сотрудник Банка, осуществляющий текущий мониторинг правильности оценки, проверку информации, отраженной в профессиональном суждении. Контролирующим сотрудником является непосредственный или вышестоящий руководитель уполномоченного сотрудника.

2.14. Профессиональное суждение – заключение об оценке справедливой стоимости актива (обязательства) или рыночности условий размещения актива (привлечения обязательства), в котором мотивированно излагается информация о справедливой стоимости актива (обязательства) или о рыночности условий размещения актива (привлечения обязательства).

### 3. Подходы к определению справедливой стоимости активов и обязательств

3.1. Для того чтобы добиться наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрытия соответствующей информации, Банк в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 принимает иерархию справедливой стоимости, которая делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня. Иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов и обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

3.2. Исходные данные Уровня 1 – это ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки. Наличие опубликованных цен (котировок) активного рынка по одинаковым (таким же) с оцениваемым активам и обязательствам является наилучшим источником для определения текущей (справедливой) стоимости оцениваемого актива и обязательства.

3.3. Исходные данные Уровня 2 – это исходные данные, которые не являются ценовыми котировками, включенными в Уровень 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми в отношении оцениваемого актива и обязательства.

3.4. Исходные данные Уровня 3 – это ненаблюдаемые исходные данные для актива и обязательства. В случае отсутствия по активу и обязательству наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам и обязательствам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива и обязательства по справедливой стоимости. Оценка актива и обязательства, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

### 4. Критерии активности рынка

4.1. При определении справедливой стоимости Банк рассматривает доступную информацию о состоянии рынка.

4.2. Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной.

4.3. Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер;
- информация о цене сделки и (или) цене, по которой продавец/покупателя готов совершить сделку, является общедоступной, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и (или) зарубежным законодательством, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить у источника информации.

4.4. Для финансовых инструментов (ценных бумаг и ПФИ), обращающихся на организованном рынке, Банк признает рынок активным, если:

- в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости, были в наличие котировки;

- суммарный объем заключенных сделок в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости, составил не менее 0,1% от объема выпуска.

Анализ рынка финансовых инструментов (ценных бумаг и ПФИ) в целях признания его активным или не активным по вышеуказанным критериям осуществляется сотрудником сектора по работе с ценными бумагами УКО и ЭА до момента приобретения финансовых инструментов и при определении их справедливой стоимости с момента первоначального признания и до прекращения признания вложений в данные финансовые инструменты.

При определении, является рынок ценных бумаг (ПФИ) активным или нет, применяется профессиональное суждение.

Если активность рынка в течение года изменяется, то Банк применяет процедуры перехода от методов активного рынка к другим методам, в частности, в условиях отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости по рыночным методам прекращается и осуществляется применение методов, установленных для неактивного рынка, а если справедливую стоимость ценных бумаг невозможно надежно определить, то осуществляется переход к оценке через создание резервов в соответствии с нормативными актами Банка России о формировании резервов на возможные потери и внутренними документами банка.

При появлении активного рынка эти ценные бумаги начинают переоцениваться по справедливой стоимости.

## **5. Определение справедливой стоимости финансовых обязательств**

5.1. При оценке собственных обязательств и собственных долевых инструментов Банк исходит прежде всего из следующих положений: если ценовая котировка в отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства либо собственного долевого инструмента недоступна и идентичный объект удерживается другой стороной в качестве актива, необходимо оценить справедливую стоимость данного обязательства или долевого инструмента с позиций участника рынка, который удерживает этот идентичный объект в качестве актива, на дату оценки.

5.2. Банк оценивает справедливую стоимость обязательства или долевого инструмента следующим образом:

- 5.2.1. используя ценовую котировку на активном рынке в отношении идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива, если доступна информация об этой цене;
- 5.2.2. при отсутствии информации о такой цене, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как ценовая котировка на рынке, который не является активным для идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива;
- 5.2.3. при отсутствии информации о наблюдаемых ценах, описанных в подп. 5.2.1 и 5.2.2 настоящей Методики, используя другой метод оценки, такой как:
  - доходный подход (например, расчет приведенной стоимости, учитывающий будущие денежные потоки, которые участник рынка ожидал бы получить от обязательства или долевого инструмента, которые он удерживает в качестве актива);
  - рыночный подход (например, используя ценовые котировки в отношении аналогичного обязательства или долевого инструментов, удерживаемых другими сторонами в качестве активов).

При этом наиболее релевантным для обязательств (собственных долевого инструментов) Банка является доходный подход, учитывая отсутствие ценовых котировок

в отношении обязательств Банка, равно как и объектов, идентичных обязательствам (долевым инструментам) Банка.

5.3. В тех случаях, когда ценовая котировка в отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства или собственного долевого инструмента Банка недоступна и при этом идентичный объект не удерживается другой стороной в качестве актива, Банк оценивает справедливую стоимость указанного обязательства или долевого инструмента, используя метод оценки с позиций участника рынка, который является должником по указанному обязательству или выпустил указанное право требования в отношении собственного капитала.

5.4. Для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату его первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.

5.5. Банк при первоначальном признании оценивает свои финансовые обязательства по справедливой стоимости исходя из оценки рыночности условий привлечения средств. Порядок определения рыночности условий привлечения средств, установлен разделом 7 настоящей Методики.

5.6. В зависимости от того, соответствуют ли условия по финансовому обязательству Банка рыночным условиям, то есть отклоняется ли существенно ЭПС по финансовому обязательству от рыночной процентной ставки или нет, справедливая стоимость финансового обязательства определяется в следующем порядке:

5.6.1. справедливой стоимостью финансового обязательства в дату его первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств, если ЭПС по финансовому обязательству существенно не отличается от рыночной процентной ставки;

5.6.2. справедливая стоимость финансового обязательства в дату его первоначального признания определяется расчетным способом, если ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки.

5.7. Под расчетным способом определения справедливой стоимости понимается метод дисконтирования (расчет приведенной стоимости) ожидаемых потоков денежных средств по финансовому обязательству по рыночной (среднерыночной) процентной ставке.

5.8. Уровень существенности отклонения ЭПС по финансовому обязательству от рыночной процентной ставки утверждается в учетной политике Банка.

5.9. Способ отражения разницы между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимостью в дату первоначального признания устанавливается учетной политикой Банка.

## **6. Определение справедливой стоимости финансовых активов**

6.1. При оценке справедливой стоимости финансовых активов Банк основывается на базовых принципах, аналогичных тем, что изложены в разделе 5 настоящей Методики.

6.2. Для определения справедливой стоимости финансовых активов, включающих операции по размещению денежных средств по кредитным договорам, операции, связанные с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, в дату первоначального признания Банк оценивает рыночность условия, на которых размещен данный актив, а именно определяет существенность отличия ЭПС по финансовому активу от рыночной процентной ставки. Порядок определения рыночности условий размещения активов, установлен разделом 7 настоящей Методики.

6.3. Уровень существенности отклонения ЭПС по финансовому активу от рыночной процентной ставки утверждается в учетной политике Банка.



6.4. Для определения справедливой стоимости финансового актива в дату его первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.

6.5. Если ЭПС по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

6.6. Если ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной процентной ставке (то есть расчетным способом).

6.7. Способ отражения разницы между справедливой стоимостью в дату первоначального признания и суммой размещенных денежных средств по финансовому активу устанавливается учетной политикой Банка.

## **7. Порядок оценки рыночности условий размещения активов, привлечения обязательств**

7.1. Для оценки рыночности условий размещения финансовых активов (включающих операции по размещению денежных средств по кредитным договорам, операции, связанные с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме) и условий привлечения обязательств Банк определяет диапазон рыночных процентных ставок, а также среднерыночные процентные ставки.

*Пункты 7.2-7.9 не подлежат раскрытию на основании раздела 12 настоящей Методики.*

## **8. Определение справедливой стоимости ценных бумаг**

8.1. 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.

8.2. Расчет/определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется сотрудником сектора по работе с ценными бумагами УКО и ЭА.

8.3. Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, осуществляется в следующем порядке:

- в последний рабочий день месяца все ценные бумаги, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», 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 «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» ценные бумаги этого выпуска (эмитента) в день совершения операции;
- в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и

оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Критерии существенности устанавливаются в учетной политике банка на очередной финансовый год.

8.4. Справедливая стоимость ценной бумаги может быть надежно определена, если:

- ценная бумага является котируемой;
- ценная бумага не является котируемой, но по ней рассчитывается рыночная цена и присутствуют аналогичные котируемые инструменты, с помощью которых возможно произвести достоверные корректировки данной рыночной цены.

8.5. Ценные бумаги, котируемые на активном рынке, – это ценные бумаги, удовлетворяющие следующим условиям:

- они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- по ним в течение последних 30 календарных дней рассчитывалась рыночная котировка, если это предусмотрено применимым законодательством (в целях настоящего пункта под применимым законодательством понимается законодательство государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг).

8.6. Справедливая стоимость котируемых на активном рынке ценных бумаг определяется в следующем порядке:

- средневзвешенная цена по сделкам, совершенным в течение торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, – для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, такой фондовой биржи (далее – средневзвешенная цена). В общем случае Банк использует котировки, рассчитанные Публичном акционерном обществе «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – ПАО Московская Биржа). Надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена в день проведения оценки (переоценки), раскрытая указанным организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством;
- средневзвешенная цена по сделкам, совершенным в течение торгового дня через зарубежного организатора торговли (зарубежную фондовую биржу), раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), – для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках. Для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках, в случае если Банк не имеет доступа к статистике сделок организаторов торговли на таких рынках, надежно определенной справедливой стоимостью признается информация о справедливых ценах данных ценных бумаг, предоставляемая Ценовым Центром Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» (далее – Ценовой центр НРД).

8.7. При отсутствии торгов в указанную дату справедливой стоимостью признается ближайшая по времени средневзвешенная цена (цена закрытия), рассчитанная организатором торговли, если торги по этим ценным бумагам проводились хотя бы один раз в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости.

8.8. Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения (доразмещения), справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

8.9. Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то Банк самостоятельно выбирает организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы для определения справедливой стоимости.

8.10. Справедливой стоимостью долговых обязательств, выпущенных нерезидентами и обращающихся на внебиржевом долговом рынке Российской Федерации (еврооблигаций), признается информация о справедливых ценах данных ценных бумаг, предоставляемая Ценовым Центром НРД (если рынок данных ценных бумаг признается активным в соответствии с пунктом 4.4 настоящей Методики).

8.11. Для ценных бумаг характерными критериями неактивного рынка являются:

- существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение уровня активности по операциям с ценными бумагами;
- отсутствие информации о текущих ценах;
- отсутствие информации о совершаемых сделках с ценными бумагами более 30 последних календарных дней.

8.12. В отсутствие активного рынка используется (в порядке убывания приоритетности метода):

- информация о справедливых ценах данных ценных бумаг, предоставляемая Ценовым Центром НРД;
- информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках;
- если ценная бумага не удовлетворяет (перестает удовлетворять) признакам котированности, но по ней рассчитывается рыночная цена, то справедливая стоимость определяется на основе данной рыночной цены с корректировками на рыночную стоимость аналогичного (в значительной степени тождественного) инструмента, по которому рынок может быть признан активным.

8.13. Оценка (корректировка) справедливой стоимости в отсутствие активного рынка оформляется отдельным профессиональным суждением сотрудника сектора по работе с ценными бумагами УКО и ЭА и утверждается его непосредственным начальником, в котором описывается текущее состояние рынка, характер оцениваемых активов и обязательств, исходные данные и допущения с учетом разумных предположений, источники, из которых были получены цены (котировки), качество этих источников и прочая информация.

8.14. В случае, если нет возможности адекватных корректировок, данная ценная бумага оценивается аналогично, если бы рыночная цена не рассчитывалась.

8.15. В случае если рыночная цена, определяемая в соответствии с настоящей Методикой, отсутствует, то переоценка данных ценных бумаг не производится, а подложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

## **9. Определение справедливой стоимости производных финансовых инструментов**

9.1. Справедливой стоимостью 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.

9.2. Расчет/определение справедливой стоимости ПФИ осуществляется сотрудником сектора по работе с ценными бумагами УКО и ЭА.

9.3. При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе и

информация о текущих ценах которого является общедоступной (далее – активный рынок). В общем случае Банк использует информацию, полученную от ПАО Московская Биржа.

9.4. Справедливая стоимость ПФИ представляет собой модуль разницы между совокупной стоимостной оценкой требований к контрагенту и совокупной стоимостной оценкой обязательств перед контрагентом.

9.5. При этом если на момент оценки разница между совокупной стоимостной оценкой требований к контрагенту и совокупной стоимостной оценкой обязательств перед контрагентом является величиной положительной, то ПФИ представляет собой актив, а если отрицательной, то ПФИ представляет собой обязательство.

9.6. Совокупная стоимостная оценка требований к контрагенту и совокупная стоимостная оценка обязательств перед контрагентом выражается в рублевом эквиваленте исходя из рыночной стоимости базового актива на дату осуществления расчетов по нему.

9.7. Рыночная стоимость базового актива на дату осуществления расчетов по нему определяется исходя из рыночной цены единицы базового актива на дату осуществления расчетов по нему.

9.8. Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания производного финансового инструмента, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

9.9. Проведение дополнительных оценок справедливой стоимости производного финансового инструмента в течение месяца Банком не осуществляется.

9.10. Для ПФИ характеристиками рынка, признаваемого активным, являются:

- торговля ведется однородными ПФИ, т. е. ПФИ одного вида: форвард, фьючерс, опцион с одинаковым страйком (опционы одной серии), своп на одинаковый базисный (базовый) актив, в сопоставимых объемах и на сопоставимых сроках;
- продавцы и покупатели, желающие совершить сделку, могут быть найдены в любое время;
- информация о ценах является публичной (общедоступной).

9.11. Рыночная цена единицы базового актива на дату осуществления расчетов по нему определяется одним из следующих способов (в порядке убывания приоритетности метода):

- для ПФИ в форме биржевых контрактов фьючерс или опцион – используются действующие на дату расчета справедливой стоимости биржевые цены (котировки), рассчитываемые организаторами торговли согласно правилам торговли по итогам торгов, пересчитанные на единицу актива;
- для ПФИ в форме форвардных договоров (сделок) на иностранную валюту (включая операции «валютный своп»):
  - если до даты расчетов остается один день – используется средневзвешенный биржевой курс ТОМ за последний торговый день,
  - в остальных случаях – используется установленный Банком России базовый курс и средневзвешенный курс по инструменту «валютный своп» на условиях «овернайт», рассчитываемый организаторами торговли согласно правилам торговли по итогам торгов. При этом для вычисления расчетного форвардного курса по сделке с датой исполнения на конкретную дату используется метод линейной экстраполяции;
- используется расчетная цена из предоставляемой информации в отчетах брокеров;
- используется расчетная цена из информации, публикуемой информационными агентствами Томсон Рейтерс или Блумберг;

- используется один из способов определения расчетной стоимости финансового инструмента на основании Указания Банка России от 07.10.2014 № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях Главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации»;
- используется стоимость ПФИ, сопоставимого с оцениваемым ПФИ. Критерии сопоставимости ПФИ:
  - даты исполнения совпадают;
  - параметры базовых активов совпадают;
  - валюта расчетов за базовый актив совпадает.

9.12. Для ПФИ рынок признается неактивным при соблюдении одного из следующих критериев существенности:

- количество сделок с данным финансовым инструментом, совершенных на организованных торгах, должно составлять менее десяти в течение последних 30 календарных дней;
- объем сделок, совершенных с данным финансовым инструментом в течение последних 30 календарных дней, составляет менее 10 млн руб.

9.13. Если рынок является для данного ПФИ неактивным, подразделение Банка по работе с ПФИ определяет справедливую стоимость ПФИ исходя из:

- предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках);
- стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ.

9.14. Оценка (корректировка) справедливой стоимости в отсутствие активного рынка оформляется отдельным профессиональным суждением сотрудника сектора по работе с ценными бумагами УКО и ЭА и утверждается его непосредственным начальником, в котором описывается текущее состояние рынка, характер оцениваемых активов, исходные данные и допущения с учетом разумных предположений, источники, из которых были получены цены (котировки), качество этих источников, используемые методы оценки и прочая информация.

## **10. Хранение и защита информации**

10.1. Банк обеспечивает надежное хранение и защиту всей информации, используемой при расчетах справедливой стоимости активов, в том числе ценных бумаг и ПФИ, и обязательств, в отношении исходных данных о рыночных ценах, информации о проведенных сделках, стоимости инструментов или аналогичных активов и обязательств, полученную от организаторов торгов (брокерских и управляющих компаний, независимых оценщиков) в электронном и/или бумажном виде.

10.2. Банк хранит документы, связанные с оценкой справедливой стоимости активов, в том числе ценных бумаг и ПФИ, и обязательств в течение 5 лет.

10.3. В части оценки справедливой стоимости ценных бумаг и ПФИ в случае утери или повреждения исходных данных (о рыночных ценах, стоимости сделок в отношении аналогичного актива) Банк вправе использовать информацию Организатора торгов – ПАО Московская Биржа, которая также хранится в течение 5 лет, является общедоступной (публикуется на сайте [www.moex.ru](http://www.moex.ru) в информационно-телекоммуникационной сети Интернет) и предоставляется на бесплатной основе, а также информацию о стоимости финансовых инструментов Ценового центра НРД.

## **11. Контроль за правильностью оценки активов и обязательств по справедливой стоимости**

11.1. Банк обеспечивает наличие регулярного контроля со стороны органов управления Банка за правильностью оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости, включающего, в том числе проведение:

- проверок адекватности методов определения справедливой стоимости активов, в том числе исходных данных, включая их соответствие рыночным и контрактным условиям сделок, а также математической точности модели оценки и чувствительности получаемых оценок к изменениям в параметрах модели, в том числе в стрессовых условиях;
- тестирования модели оценки с помощью цен (иных индикаторов, характеризующих стоимость активов), используемых в текущих рыночных условиях для определения справедливой стоимости активов, аналогичных оцениваемому активу, а также внесения изменений в модель оценки в случае, если результаты тестирования свидетельствуют о необходимости ее доработки;
- постоянного мониторинга правильности оценки активов по справедливой стоимости, то есть соответствия текущим рыночным условиям и допущениям, которые участники рынка используют в целях определения справедливой стоимости активов, основанного на системе индикаторов, при срабатывании которых оценка активов по справедливой стоимости признается неадекватной и требует внесения в нее корректировок;
- информирования органов управления Банка о необходимых поправках к оценкам активов по справедливой стоимости, существенным образом влияющих на капитал и финансовый результат;
- текущего мониторинга правильности оценки активов по справедливой стоимости, который осуществляется Контролирующим сотрудником.

11.2. Если по результатам внутреннего контроля выявлены случаи сознательного искажения отчетных данных и (или) недостоверного отражения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, Банк вправе применить меры дисциплинарного характера, а также уменьшение размера стимулирующих выплат (доплат и надбавок стимулирующего характера, премий и иных поощрительных выплат) к сотрудникам, допустившим сознательное искажение отчетных данных кредитной организации и (или) недостоверное отражение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

## **12. Порядок раскрытия информации неограниченному кругу лиц о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости**

С целью раскрытия информации о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости неограниченному кругу лиц настоящая Методика подлежит размещению на официальном сайте Банка <http://www.bktb.ru>, за исключением конфиденциальной информации, в том числе являющейся банковской или коммерческой тайной.