

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА**  
**ЧАСТЬ 2**  
**(в части, относящейся к Положениям Банка России**  
**от 2 октября 2017 г. № 604–П, № 605–П, № 606–П)**

**МЕТОДЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ**

Настоящий документ устанавливает принципы отражения *финансовых активов* и *финансовых обязательств* в финансовой отчетности Банка для представления пользователям финансовой отчетности. При разработке Учетной политики Банк руководствовался требованиями регулятора, применяемыми к Банкам с базовой лицензией.

Банк признает финансовый актив или финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

При первоначальном признании актива или обязательства Банк классифицирует и оценивает соответствующий инструмент на основе принципов, изложенных в настоящей Учетной политике.

**I. Классификация финансовых активов**

Финансовые активы классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- Используемой в отношении финансового актива бизнес-модели;
- Характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Для отнесения финансового актива к той или иной модели Банк должен принять во внимание все уместные свидетельства, доступные на дату оценки. Такие уместные свидетельства включают, среди прочего:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом осуществляется вознаграждение ключевого управленческого персонала (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором)

Банк в своей деятельности использует для оценки активов модель **«Удерживаемые для получения дохода»** в случае, когда целью является удержание финансового актива для получения контрактных денежных потоков.

В данной модели финансовый актив оценивается **по амортизированной стоимости**. Для оценки актива по амортизированной стоимости должны выполняться оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, управляются для реализации денежных потоков путем получения предусмотренных договором платежей на протяжении срока действия инструмента. Модель также предусматривает удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место продажи финансовых активов или ожидаются их продажи в будущем.

Продажи вследствие увеличения кредитного риска по активам, независимо от их частоты и объемов, не противоречат бизнес-модели, так как кредитное качество финансовых активов имеет значение для способности организации получить предусмотренные договором денежные потоки. Деятельность по управлению кредитными рисками, направленная на минимизацию потенциальных кредитных убытков в результате ухудшения кредитного качества активов, является неотъемлемой частью бизнес-модели.

При наличии продаж активов в рамках указанной модели Банк проводит дополнительный анализ частоты, объема и причин продаж.

Банк оценивает, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга применительно к валюте, в которой выражен финансовый актив.

#### **Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости:**

- Финансовый актив удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- Договорные условия обуславливают получение денежных потоков в указанные даты, они являются платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

#### Цель портфеля:

Портфель удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, максимизации инвестиционного дохода.

#### Состав портфеля:

Кредитные требования к юридическим лицам;  
Кредитные требования к Индивидуальным предпринимателям;  
Кредитные требования к физическим лицам.  
Приобретенные заложенные у ГСК.

#### Случаи продажи финансовых активов:

- Финансовый актив продается в рамках выполнения плана по преодолению кризиса ликвидности, когда кризис невозможно было предусмотреть, основываясь на имеющейся информации (стрессовый сценарий);
- Продажа актива происходит незадолго до наступления срока его погашения, и изменение рыночных процентных ставок не может оказать значительного влияния на справедливую стоимость этого актива;
- Продажа актива связана со значительной реструктуризацией бизнеса;
- Продажа финансового актива в связи с увеличением кредитного риска по нему, в том числе, продажа кредитов, платежи по которым не поступают.

#### Категория оценки «по амортизированной стоимости»

Финансовый актив классифицируется для последующей оценки в категорию инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, если он:

- отвечает критерию SPPI ; и

- удерживается в рамках бизнес-модели, предполагающей удержание финансовых активов с целью получения предусмотренных договором денежных средств.

#### Критерий SPPI

SPPI тест предполагает, что денежные потоки по финансовому активу представляют собой только погашение номинала.

Банк изначально предполагает, что кредиты - это бизнес модель «Удержание актива для получения дохода» с оценкой по амортизированной стоимости и другие модели не предполагается применять, т.е. это группа активов, для которых выполнение SPPI теста очевидно из общих параметров договора.

Предполагается, что условиями договора фин. актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов.

#### Анализ бизнес-модели «Удержание актива для получения дохода»

- Данная модель предполагает удержание активов в целях получения потоков денежных средств, предусмотренных условиями договоров.
- Продажи второстепенны относительно цели данной модели
- Обычно меньше всего продаж (в контексте частоты их осуществления и объема), но с учетом продаж, не противоречащих данной бизнес-модели :
  - продажи вызваны повышением кредитного риска по финансовому активу;
  - продажи (даже если они значительны) осуществляются не часто, или они незначительны по отдельности и в совокупности (даже если осуществляются часто);
  - продажи осуществляются близко к сроку погашения соответствующего финансового актива, и поступления от продаж приблизительно равны получению оставшейся части предусмотренных договором потоков денежных средств.

#### **Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:**

- Финансовый актив удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, а так же путем продажи финансового актива;
- Договорные условия обуславливают получение денежных потоков в указанные даты, они являются платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

#### Цель портфеля:

- Портфель удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- Поддержка определенного уровня доходности по процентам;
- Обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения обязательств;
- Портфель применяется для удовлетворения требований по ликвидности.

Цель бизнес-модели «Удержание актива для получения дохода, так и продажа актива» достигается получением денежных потоков и через продажу финансовых активов. Банк регулярно принимает решение о продаже части портфеля при достижении максимальной доходности.

#### Состав портфеля:

Кредитные ипотечные требования к физическим лицам по продуктам:

По стандартам АИЖК

По стандартам Металлинвестбанка .

Акции ПАО КЗМС

Анализ бизнес-модели «Удержание актива для получения дохода, так и продажа актива»

- Данная бизнес-модель анализируется на предмет достижения цели эффективного управления финансовыми активами не только удержанием актива, но и при продаже, при этом продажа является неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, а не вспомогательной операцией. Пороговых значений частоты и объемов продаж не устанавливается.

**Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:**

- Активы, не отнесенные в первую и вторую группу
- Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов.
- Банк принимает решение на основе справедливой стоимости активов, и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости.

Цель портфеля:

- Портфель анализируется по информации о справедливой стоимости для оценки доходности активов и принятия решений;
- Поддержка определенного уровня доходности по процентам;
- Портфель применяется для удовлетворения требований по ликвидности.

Состав портфеля:

- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Особое правило

При первоначальном признании некоторых инвестиций в долевыми инструментами, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может быть принято решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данное решение фиксируется при каждой операции в отдельности.

Исключение из общего подхода

В случае необходимости устранить учетное несоответствие Банк не руководствуется бизнес-моделью.

Независимо от положений общего подхода при принятии решения, зафиксированного в соответствии с внутрибанковскими документами, при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

**Реклассификация финансовых активов.**

Банк принимает решение о реклассификации финансовых активов в случае, если изменилась бизнес-модель, используемая для управления данными финансовыми активами.

Реклассификация финансовых активов производится на основании мотивированного суждения, в котором описываются внешние и внутренние изменения и быть значительными в деятельности Банка, так же очевидными для внешних сторон. Например, Банк решил прекратить деятельность определенного направления бизнеса.

Изменением бизнес-модели не являются следующие ситуации:

- Изменение намерений в отношении определенных финансовых активов, даже при изменении рыночных условий;
- Временное исчезновение рынка определенных финансовых активов.

Информация о реклассификации финансовых активов подлежит обязательному раскрытию в части:

- Даты реклассификации;
- Объяснения изменения бизнес-модели и описание качественных характеристик их влияния на финансовую отчетность Банка;
- Суммы, реклассифицированные в каждую категорию и из каждой категории.

Реклассификация из категории АС в категорию ССЧПУ

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

Реклассификация из категории ССЧПУ в категорию АС

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, его справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью такого актива.

Реклассификация из категории АС в категорию ССЧПСД

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

Реклассификация из категории ССЧПСД в категорию АС

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовый актив реклассифицируется по сложившейся справедливой стоимости на дату реклассификации. Накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала, и корректируется в корреспонденции со счетами по учету справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Такая корректировка влияет на прочий совокупный доход, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

#### Реклассификация из категории ССЧПУ в категорию ССЧПСД

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости.

#### Реклассификация из категории ССЧПСД в категорию ССЧПУ

Если организация реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка в качестве реклассификационной корректировки на дату реклассификации.

## **II. Классификация финансовых обязательств**

### Финансовые обязательства

Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением:

- *финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.* Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- *финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания* или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- *договоров финансовой гарантии.*

После первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, впоследствии оценивает такой договор по наибольшей величине из:

-суммы *оценочного резерва под убытки,*

-первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

---

---

обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Сторона, принявшая на себя такое обязательство, впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:

- суммы оценочного резерва под убытки,
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Банк выявляет финансовые обязательства, по которым необходимо рассчитывать амортизированную стоимость по методу ЭПС с учетом критерия существенности.

Для выпущенных векселей «по предъявлению» и «по предъявлению, но не ранее» Банк выносит суждение об ожидаемом сроке обращения векселя, в случае если данные векселя обычно выкупаются до срока.

**Финансовые обязательства** реклассификации не подлежат.

### **III. Процедуры проверки цен сделок на соответствие справедливой стоимости.**

Источники получения информации о рыночных данных (рыночных процентных ставках):

Наблюдаемые исходные данные - данные, которые получены на основе рыночной информации, общедоступной информации по сделкам, по фактическим событиям, которые отражают допущения, используемые участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные – данные, для которых не доступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или обязательство.

В случаях, когда цена сделки отличается от справедливой стоимости, применяется критерий существенности. Если отличие несущественно, то в учете никаких действий не производится.

Банк разрабатывает продукты по кредитованию и по вкладам в соответствии с конъюнктурой рынка - экономической ситуацией по процентным ставкам по аналогичным кредитным продуктам у других Банков, работающих в регионе. Банк оценивает продукты, имеющиеся на рынке в текущем моменте, оценивает уровни спроса и предложения, рыночную активность, цены, объёмы продаж, движение процентных ставок и валютного курса. Процентные ставки утверждаются Правлением Банка.

Банк считает, что при первоначальном признании кредит выдан на рыночных условиях, если кредит выдан по стандартным продуктам, утвержденным Правлением Банка, с учетом отклонения -5-+5% от утвержденной процентной ставки.

Банк считает, что денежные средства привлечены по рыночным процентным ставкам, действующим на дату первоначального признания финансовых обязательств по справедливой стоимости, в случае, если депозиты привлечены по стандартным продуктам, утвержденным Правлением Банка, с учетом отклонения -10-+10% от утвержденных Правлением процентных ставок.

По операциям с ценными бумагами цена сделки равняется справедливой стоимости, так как на дату сделки покупка актива осуществляется на активном рынке – где актив был продан, с учетом специфики приобретаемых активов.

Цена сделки может не представлять собой справедливую стоимость актива или обязательства при следующих условиях:

- Сделка осуществляется между связанными сторонами, хотя цена сделки между связанными сторонами может использоваться в качестве одного из исходных параметров при оценке справедливой стоимости, если у Банка имеются свидетельства того, что сделка была осуществлена на рыночных условиях;
- Сделка проводилась под давлением, либо продавец вынужден был принять назначенную цену этой сделки, например, при финансовых затруднениях;
- Рынок, на котором осуществлена сделка, не является основным или наиболее выгодным рынком (актуально для сделок по приобретению ценных бумаг, не обращающихся на рынке, а так же векселей третьих лиц).

### **Общие принципы оценки справедливой стоимости**

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

*Справедливая стоимость* — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, кредитная организация оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

---

Намерение кредитной организации удержать актив или урегулировать или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

---

*1-й уровень оценки справедливой стоимости.* 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-й уровень оценки справедливой стоимости.* В отсутствие котированных цен актива на активном рынке кредитная организация использует котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

*3-й уровень оценки справедливой стоимости.* В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).



2 и 3 уровень оценки справедливой стоимости банком применяется до выбытия ценных бумаг, оцениваемым по данным критериям, т.к. Банк работает на базовой лицензии.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих РФ.

### **Оценка справедливой стоимости ценных бумаг**

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

*Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости* — цены на активном рынке.

*Критерии активности рынка ценных бумаг*

*Активный рынок* представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Таким образом, активный рынок — тот, на котором постоянно присутствуют продавцы и покупатели, происходит значительное количество сделок, а покупатели являются независимыми друг от друга лицами, желающими совершить сделку.

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 (не реже одного раза в 60 дней);
- информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

*Неактивный рынок* представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т. е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с ценными бумагами, существенное увеличение разницы между ценой спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Банк устанавливает следующие критерии существенности, которые являются основанием для признания рынка неактивным и требуют тестирования ценных бумаг на обесценение:

- отсутствие торгов в течение свыше 60 дней;
- минимальный объем сделок менее 0,1 % от общего объема выпуска;
- изменение цен за последние 30 дней в сторону уменьшения более чем на 10 %;
- отсутствие официально раскрытой средневзвешенной цены ценной бумаги более одного месяца может свидетельствовать о прекращении операций с ценной бумагой на рынке.

В силу конъюнктурных факторов активность рынка может колебаться.

Справедливая стоимость определяется по ценным бумагам в условиях наличия активного рынка определенного вида ценных бумаг. Если активность рынка в течение года изменяется, то банк применяет следующие 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.

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

В общем случае применяемое банком правило таково, что до тех пор, пока банк может приобрести либо реализовать достаточное количество ценных бумаг по цене, которая несущественно занижена или не включает в себя значительные премии, рынок можно рассматривать как активный.

*Вариант 1.* При выборе наблюдаемых котировок активного рынка кредитная организация исходит из следующих цен (в порядке приоритета):

- средневзвешенной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ (если средневзвешенная цена организатором торговли не раскрывается, используется среднеарифметическая величина между максимальной и минимальной ценой рынка);
- при отсутствии средневзвешенной цены — рыночной цены, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ.

*Вариант 2.* При выборе наблюдаемых котировок активного рынка кредитная организация исходит из цены закрытия рынка (цены последней сделки на организованных торгах).

*Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости* — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 2-го уровня включают следующее:

- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;

- исходные данные, за исключением котированных цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства, например:
  - а) ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котированными интервалами;
  - б) подразумеваемая волатильность;
  - в) кредитные спреды;
- подтверждаемые рынком исходные данные.

В случае использования наблюдаемых котировок на аналогичные ценные бумаги на основании профессионального суждения осуществляются индивидуальные корректировки.

*Исходные данные 3-го уровня оценки справедливой стоимости* — это ненаблюдаемые данные, которые закладываются в экономические модели из Приказа ФСФР РФ от 9 ноября 2010 г. № 10–66/пз–н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее — Приказ № 10–66/пз–н).

### **Оценка собственных обязательств и собственных долевого инструментов**

Если ценовая котировка в отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства либо собственного долевого инструмента кредитной организации недоступна и идентичный объект удерживается другой стороной в качестве актива, организация должна оценить справедливую стоимость данного обязательства или долевого инструмента с позиций участника рынка, который удерживает этот идентичный объект в качестве актива, на дату оценки.

В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость обязательства или долевого инструмента следующим образом:

- (а) используя ценовую котировку на активном рынке в отношении идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива, если доступна информация об этой цене;
- (б) 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;
- (в) при отсутствии информации о наблюдаемых ценах, описанных в подп. (а) и (б), используя другой метод оценки, такой как:
  - (i) 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);
  - (ii) рыночный подход (например, используя ценовые котировки в отношении аналогичного обязательства или долевого инструментов, удерживаемых другими сторонами в качестве активов).

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, организация 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.

---

Например, Банк, применяя метод, основанный на расчете приведенной стоимости, может принять во внимание любую из следующих величин:

(а) будущие оттоки денежных средств, которые участник рынка ожидал бы понести в связи с выполнением соответствующей обязанности, включая компенсацию, которую участник рынка потребовал бы за принятие на себя указанной обязанности;

(б) сумму, которую участник рынка получил бы за принятие или выпуск идентичного обязательства или долевого инструмента, рассчитанную с использованием допущений, которые были бы использованы участниками рынка при установлении цены на идентичный объект (например, наличие таких же кредитных характеристик) на основном (или наиболее выгодном) рынке применительно к выпуску обязательства или долевого инструмента, имеющего такие же договорные условия.

### **МЕТОДЫ РАСЧЕТА ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ**

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств — это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые кредитная организация ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений

денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

По дебиторской задолженности по операционной деятельности Банк использует упрощения, использует матрицу оценочных резервов.

Матрица оценочных резервов устанавливает фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки операционной дебиторской задолженности (0 %, если просрочка отсутствует; 0 % если платежи просрочены менее чем на 30 дней; 100 %, если платежи просрочены более чем на 30 дней).

## МЕТОДЫ РАСЧЕТА АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Методы определения амортизированной стоимости Банком.

### Линейный метод

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода, проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги или договора на соответствующий актив, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги или финансового актива.

### Метод ЭПС

Кредитные организации определяют необходимость применения метода ЭПС к финансовым активам и к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

*Вариант 1.* Метод ЭПС к финансовым активам и к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) не применяется.

Для расчета ЭПС и амортизированной стоимости применяются следующие формулы.

ЭПС при первоначальном признании финансового инструмента:

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

где: ДП<sub>i</sub> — сумма i-го денежного потока;

ЭПС — 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.

Разнонаправленные денежные потоки (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками. Например, сумма предоставленного заемщику кредита включается в расчет со знаком «минус», суммы возвращенного заемщиком основного долга и уплаченных процентов по кредиту включаются в расчет со знаком «плюс».

Амортизированная стоимость, рассчитанная с применением метода ЭПС, определяется по формуле:

$$AC = \sum_{j=1}^k \frac{ДП_j}{(1 + ЭСП)^t},$$

где: ДП<sub>j</sub> — сумма j-го денежного потока;

k — количество денежных потоков с даты определения амортизированной стоимости с применением метода ЭСП до момента прекращения признания (даты погашения) финансового инструмента;

t — частное от деления количества дней от даты выплаты основных сумм, получения (уплаты) процентов до расчетной даты на количество дней в году, принятое за 365;

j — порядковый номер денежного потока в период между датой определения амортизированной стоимости с применением метода ЭСП до момента прекращения признания (даты погашения) финансового инструмента.

Процентный доход (расход) за отчетный период, рассчитанный с применением метода ЭПС, определяется по формуле:

$$ПР_p = AC_{p-1} \times (1 + ЭСП)^q - AC_{p-1},$$

где: AC<sub>p-1</sub> — амортизированная стоимость на дату предыдущего расчета процентных доходов (расходов);

p — порядковый номер операции по расчету процентных доходов (расходов) с применением метода ЭПС;

q — частное от деления количества дней от даты расчета до даты предыдущего расчета (первоначального признания) на количество дней в календарном году, принятое за 365.

### **ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

В Учетной политике Банк утверждает следующий способ:

Для учета долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, открываются отдельные лицевые счета:

- по учету купонного дохода — «Начисленные проценты (к получению)»;
- по учету дисконта — «Дисконт начисленный»;
- по учету премии — «Премия по приобретенным долговым ценным бумагам».

Осуществляются корректировки до амортизированной стоимости.

---

---

## **ОЦЕНКА СЕБЕСТОИМОСТИ ВЫБЫВАЮЩИХ ЦЕННЫХ БУМАГ**

В Учетной политике утвержден следующий способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN):

- по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг устанавливается метод ФИФО.

### **ПЕРИОДИЧНОСТЬ ОПРЕДЕЛЕНИЯ АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**

Периодичность определения амортизированной стоимости финансового обязательства и финансового актива утверждается Банком ежеквартально.

#### **Амортизированная стоимость финансового обязательства**

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

#### **Амортизированная стоимость долговых ценных бумаг**

Амортизированная стоимость долговых ценных бумаг определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

#### **Амортизированная стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств**

Амортизированная стоимость финансового актива определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

### **ПЕРИОДИЧНОСТЬ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ**

Периодичность определения справедливой стоимости финансового актива, финансового обязательства, а также обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств утверждается кредитной организацией в Учетной политике.

В Учетной политике утверждена следующая периодичность:

#### **Для финансовых активов**

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива — на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

### **Для финансовых обязательств**

Справедливая стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового обязательства, на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Периодичность определения справедливой стоимости обязательства по обратной поставке ценных бумаг в течение месяца утверждается кредитной организацией в Учетной политике.

### **Периодичность определения стоимости обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств**

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям в соответствии с п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9 и предоставлению денежных средств в соответствии с п. 4.2.1 (d) МСФО (IFRS) 9 определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств — на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

## **ПЕРИОДИЧНОСТЬ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ**

### **Процентные доходы**

К процентным доходам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (далее — процентные доходы).

Признание в бухгалтерском учете процентных доходов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

### **Для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Кредитная организация может выбрать начисление процентов только по определенной договором ставке. Дисконт и премия не учитываются на отдельных лицевых счетах.

### **Процентные расходы**

Процентные расходы по финансовому обязательству отражаются на балансовом счете по учету расходов в день, предусмотренный условиями договора (выпуска) для их уплаты.



В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету расходов отражаются все процентные расходы по финансовому обязательству за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового обязательства или с даты начала очередного процентного периода.

Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца.

### **ПЕРИОДИЧНОСТЬ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ**

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

Банк устанавливает ежеквартальную периодичность расчета и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

### **КРИТЕРИИ СУЩЕСТВЕННОСТИ**

#### **Критерии существенности для финансовых активов и финансовых обязательств.**

Информация является существенной, если ее пропуск или искажение могут повлиять на решения, принимаемые пользователями на основе финансовой информации Банка.

##### **Затраты по сделке:**

- относятся на расходы по операциям с активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по ценным бумагам), признанные несущественными относительно стоимости ценной бумаги, одновременно отражаются на расходах в месяце, когда был признан финансовый актив;
- по приобретенным правам требования относятся на расходы равномерно, исходя из срока действия договора;
- затраты по сделке, признанные несущественными, одновременно отражаются на расходах в месяце, когда был признан финансовый актив;
- затраты по сделке, признанные несущественными, одновременно отражаются на расходах в месяце, когда было признано финансовое обязательство.

##### **Характеристики существенности:**

**По финансовым обязательствам** – расходы по процентам оказывают влияние на финансовый результат, таким образом, необходимо провести сравнение с процентными расходами. Отклонение в -10-+10% от стоимости финансового обязательства не признается существенным;

**По финансовым активам – по договорам на приобретение ценных бумаг**, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с даты заключения договора до отчетной даты критерий существенности—5%-+5% от суммы предоставленных денежных средств;

**По финансовым активам – по кредитам, выданным по справедливой стоимости**, считается, что при первоначальном признании кредит выдан на рыночных условиях, если кредит выдан по стандартным продуктам, утвержденным Правлением Банка, с учетом отклонения -5-+5% от утвержденной процентной ставки.

### **Затраты по сделке**

- Для затрат по сделке для финансового обязательства устанавливается критерий существенности в 5 % от номинальной стоимости финансового обязательства.
- Для затрат по сделке по предоставлению (размещению) денежных средств устанавливается критерий существенности в 5 % от суммы предоставленных денежных средств.
- Для затрат по сделке по приобретению ценных бумаг устанавливается критерий существенности в 5 % от цены приобретения ценных бумаг.

### **Прочие доходы по сделке (для банков с базовой лицензией)**

Для прочих доходов по сделке предоставления (размещения) денежных средств устанавливается критерий существенности в 5 % от суммы предоставленных денежных средств.

### **Доходы по предоставленной банковской гарантии (для банков с базовой лицензией)**

Доходы по банковской гарантии признаются несущественными, если они не превышают суммы 30 000 руб.

### **Первоначальное признание**

При первоначальном признании финансового инструмента отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 5 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

При приобретении ценных бумаг с датой поставке на условиях T+1, T+2 отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 5 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

### **Метод ЭПС**

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 5 %. В этом случае применяется линейный метод.

### **Существенное изменение справедливой стоимости (переоценка)**

Изменение справедливой стоимости считается существенным, если оно превышает 5 % от прежней оценки.

### **Существенное изменение условий финансового инструмента**

Для определения существенности изменений договора финансового инструмента Банк применяет п. В3.3.6 МСФО (IFRS) 9.

Условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10 % от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

Главный бухгалтер

Гуреева Е.А.