

УТВЕРЖДЕНО:  
Правлением ПАО АКБ «Приморье»  
27.12.2018 г. протокол № 69

И.о. Председателя Правления

\_\_\_\_\_ А.В. Максимова

**МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ РЫНОЧНОЙ СТАВКИ, СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ,  
АМОТИЗИРУЕМОЙ СТОИМОСТИ, ПРОЦЕДУРЫ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ПРИЗНАНИЯ  
(ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ) ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПОРЯДОК ИХ  
КЛАССИФИКАЦИИ/ РЕКЛАССИФИКАЦИИ В ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ»**

№ 143 - К

Г. Владивосток  
2018

## Содержание

<b>Глава I «Общие положения»</b> .....	<b>4</b>
<b>Глава II «Порядок определения рыночной процентной ставки по финансовым инструментам»</b> .....	<b>8</b>
<b>Глава III «Долговые (включая учтенные векселя)/ долевыми ценные бумаги»</b> .....	<b>10</b>
<b>1. Порядок первоначального признания и корректировки стоимости при первоначальном признании/ прекращения признания</b> .....	<b>10</b>
<i>1.1. Критерии первоначального признания/ прекращения признания и порядок корректировки стоимости при первоначальном признании</i> .....	<b>10</b>
<i>1.2. Критерии существенности изменения справедливой стоимости ценных бумаг</i> .....	<b>12</b>
<i>1.3. Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг</i> .....	<b>12</b>
<b>2. Порядок признания затрат</b> .....	<b>12</b>
<b>3. Порядок классификации по категориям после первоначального признания</b> .....	<b>12</b>
<i>3.1. Критерии классификации ценных бумаг при первоначальном признании</i> .....	<b>12</b>
<i>3.2. Классификация намерений банка по реализации ценных бумаг</i> .....	<b>13</b>
<b>4. Методика определения справедливой стоимости (СС) после первоначального признания</b> .....	<b>13</b>
<i>4.1. Общие требования</i> .....	<b>13</b>
<i>4.2. Определение справедливой стоимости ценных бумаг на активном рынке (Уровень 1 – наблюдаемые исходные данные)</i> .....	<b>14</b>
<i>4.3. Определение справедливой стоимости ценных бумаг на неактивном рынке (Уровень 2 – наблюдаемые исходные данные)</i> .....	<b>14</b>
<i>4.4. Определение активности/неактивности рынка долговых финансовых инструментов</i> .....	<b>15</b>
<i>4.5. Определение адекватности оценки справедливой стоимости при неактивном рынке</i> .....	<b>16</b>
<b>5. Порядок проведения переоценки после первоначального признания</b> .....	<b>17</b>
<b>6. Методика определения амортизированной стоимости (АС)</b> .....	<b>17</b>
<b>7. Порядок корректировки амортизированной стоимости после первоначального признания</b> .....	<b>18</b>
<b>8. Порядок реклассификации</b> .....	<b>18</b>
<b>Глава IV «Предоставление (размещение) денежных средств по кредитным договорам (финансовый актив/ФА), иным договорам на размещение денежных средств (включая приобретенные права требования)»</b> .....	<b>19</b>
<b>1. Порядок первоначального признания и корректировки стоимости при первоначальном признании/ прекращения признания</b> .....	<b>19</b>
<b>2. Порядок признания затрат по сделке</b> .....	<b>20</b>
<b>3. Порядок классификации по категориям после первоначального признания</b> .....	<b>20</b>
<b>4. Методика определения справедливой стоимости (СС) после первоначального признания</b> .....	<b>20</b>
<b>5. Порядок проведения переоценки после первоначального признания</b> .....	<b>21</b>
<b>6. Методика определения амортизированной стоимости (АС)</b> .....	<b>21</b>
<b>7. Порядок корректировки амортизированной стоимости после первоначального признания</b> .....	<b>22</b>
<b>8. Порядок реклассификации</b> .....	<b>22</b>
<b>Глава V «Привлечение денежных средств по договорам банковского вклада (депозита) и кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств (ФО)»</b> .....	<b>23</b>
<b>1. Порядок первоначального признания и корректировки стоимости при первоначальном признании/ прекращения признания</b> .....	<b>23</b>
<b>2. Порядок признания затрат по сделке</b> .....	<b>24</b>
<b>3. Порядок классификации по категориям после первоначального признания</b> .....	<b>24</b>
<b>4. Методика определения справедливой стоимости (СС) после первоначального признания</b> .....	<b>25</b>
<b>5. Порядок проведения переоценки после первоначального признания</b> .....	<b>25</b>
<b>6. Методика определения амортизированной стоимости (АС)</b> .....	<b>25</b>
<b>7. Порядок корректировки амортизированной стоимости после первоначального признания</b> .....	<b>26</b>
<b>Глава VI «Выпущенные долговые ценные бумаги»</b> .....	<b>26</b>
<b>1. Порядок первоначального признания и корректировки стоимости при первоначальном признании/ прекращения признания</b> .....	<b>26</b>
<b>2. Порядок признания затрат по сделке</b> .....	<b>27</b>
<b>3. Порядок классификации по категориям после первоначального признания</b> .....	<b>27</b>
<b>4. Методика определения справедливой стоимости (СС) после первоначального признания</b> .....	<b>27</b>
<b>5. Порядок проведения переоценки после первоначального признания</b> .....	<b>28</b>
<b>6. Методика определения амортизированной стоимости (АС)</b> .....	<b>28</b>
<b>7. Порядок корректировки амортизированной стоимости после первоначального признания</b> .....	<b>29</b>
<b>Глава VII «Условные обязательства кредитного характера (обязательства по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств)»</b> .....	<b>29</b>
<b>1. Порядок первоначального признания и корректировки стоимости при первоначальном признании/ прекращения признания</b> .....	<b>29</b>
<b>2. Порядок признания затрат по сделке</b> .....	<b>30</b>
<b>3. Порядок классификации после первоначального признания</b> .....	<b>30</b>
<b>Глава VIII «Заключительные положения»</b> .....	<b>31</b>

<u>Приложение 1 (ФА по АС).....</u>	<u>32</u>
<u>Приложение 2 (ФА по СС).....</u>	<u>32</u>
<u>Приложение 3 (ФО по АС).....</u>	<u>32</u>
<u>Приложение 4 (БГ).....</u>	<u>32</u>
<u>Приложение 5 (КЛ).....</u>	<u>32</u>
<u>Приложение 6 (ЦБ по АС и СС).....</u>	<u>32</u>

## Глава I «Общие положения»

Настоящая Методика разработана в соответствии с Положениями Банка России «о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» № 604-П от 02.10.2017, «о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» № 605-П от 02.10.2017, «о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» № 606-П от 02.10.2017 и Международными стандартами финансовой отчетности.

Настоящая методика определяет методы оценки справедливой/ амортизированной стоимости финансовых инструментов, процедуры первоначального признания (прекращения признания) финансовых инструментов, порядок их классификации/ реклассификации, признания затрат по сделке, проведения переоценки/ корректировки амортизируемой стоимости после первоначального признания, а также рыночные условия в ПАО АКБ «Приморье».

Процедура оценки включает 2 стадии:

**I - первоначальное признание;**

**II - последующая классификация и учет.**

**Справедливая стоимость (СС)** представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

**Амортизированная стоимость финансового инструмента (АС)** - сумма, в которой оценивается финансовый актив (ФА) или финансовое обязательство (ФО) при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки (ЭПС), - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

**Затраты по сделке** - дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению, выпуску или выбытию финансового актива или финансового обязательства. Дополнительные затраты - это те затраты, которые бы не возникли, если бы Банк не приобрел финансовый инструмент, не выпустил его или не произвел его выбытие.

Банк признает финансовый актив или финансовое обязательство только в том случае, когда он становится стороной, получающей права и обязанности по договору в отношении данного финансового инструмента (первоначальное признание).

В момент первоначального признания Банк классифицирует финансовый актив или обязательство в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Банк признает **финансовый актив** по справедливой стоимости *плюс* (если финансовый актив не относится к категории отражаемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках) затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением этого финансового актива.

Банк признает **финансовое обязательство** по справедливой стоимости *минус* (если финансовое обязательство не относится к категории отражаемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках) затраты по сделке, непосредственно связанные с выпуском этого финансового обязательства.

Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена операции (т.е. справедливая стоимость переданного или полученного вознаграждения).

В момент первоначального признания Банк признает разницу между справедливой стоимостью финансового инструмента и ценой операции в составе прибыли или убытка.

### Оценка справедливой стоимости.

Осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Оценка справедливой стоимости проводится для конкретного актива или обязательства. Оценка должна учитывать специфические характеристики того или иного актива или обязательства.

Согласно МСФО (IFRS) 13 Банк определяет справедливую стоимость на основе гипотетической сделки, которая могла бы быть осуществлена:

- **на основном рынке** (основной рынок – рынок с наибольшим объемом или наивысшим уровнем активности торговли активом или обязательством, на который может выйти Банк), или

- в случае отсутствия основного рынка, на наиболее выгодном рынке (рынок, позволяющий максимально увеличить сумму, которая была бы получена при продаже актива, или уменьшить сумму, которая была бы выплачена при передаче обязательства, после учета всех затрат по сделке).

*В соответствии с МСФО (IFRS) 13 корректировка справедливой стоимости на величину затрат по сделке не осуществляется, но данные затраты по сделке учитываются при определении наиболее благоприятного рынка.*

Согласно МСФО (IFRS) оценка справедливой стоимости основывается на допущениях участников рынка. **Участниками рынка** считаются покупатели и продавцы на основном (или наиболее благоприятном) рынке для актива или обязательства, обладающие следующими характеристиками:

- независимые (не являются связанными сторонами; если же стороны являются связанными, то сделка может быть использована для оценки справедливой стоимости только если её условия соответствуют рыночным);
- осведомленные (имеют достаточное представление об активе или обязательстве и самой сделке);
- способные заключить сделку по активу или обязательству;
- изъявляющие желание заключить сделку по активу или обязательству (не принуждаемые к сделке).

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов в Банке применяются следующие методы оценки:

- рыночный метод (метод, основанный на ценах и прочей значимой информации о рыночных сделках);
- доходный метод (метод, приводящий стоимость будущих потоков (например, денежных потоков, доходов или расходов) к текущей стоимости (приведенной стоимости)).

В целях повышения сопоставимости в оценке справедливой стоимости и соответствующих раскрытий МСФО (IFRS) 13 устанавливает иерархию справедливой стоимости (исходные данные для оценки справедливой стоимости подразделяются на ТРИ уровня).

Наиболее надежными считаются исходные данные первого уровня иерархии, наименее надежными – исходные данные третьего уровня иерархии:

- Уровень 1 - исходные данные Уровня 1 представляют собой котировки на активных рынках для активов или обязательств, идентичных оцениваемым, и доступные для Банка на дату оценки.
- Уровень 2 – другие, прямо или косвенно наблюдаемые исходные данные для соответствующего актива или обязательства, не включая котировки, относящиеся к Уровню 1.
- Уровень 3 – ненаблюдаемые исходные данные для соответствующего актива или обязательства.

*Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные (аналогичные) наблюдаемые исходные данные не доступны.*

МСФО (IFRS) 13 применяется для всех случаев оценки справедливой стоимости:

- при первоначальном признании финансового инструмента;
- при последующей оценке финансовых инструментов, учитываемых после первоначального признания по справедливой стоимости (СС) через прочий совокупный доход (ПСД)/ по справедливой стоимости (СС) через прибыль или убыток (ПУ).

**Последующая оценка финансовых инструментов зависит от их классификации на момент первоначального признания.**

**После первоначального признания финансовые активы** отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с [Приложением А](#) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с [МСФО \(IFRS\) 9](#), за исключением случаев, установленных [пунктом 4.1.5](#) МСФО (IFRS) 9, исходя из:

бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

**После первоначального признания финансовые обязательства** отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с [приложением А](#) МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных [пунктом 4.2.1](#) МСФО (IFRS) 9.

Финансовое обязательство классифицируется как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с [пунктом 4.2.2](#) МСФО (IFRS) 9.

**После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги** оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с [Приложением А](#) МСФО (IFRS) 9, либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации, предусмотренной [главой 2](#) Положения «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» № 606-п от 02.10.2017г..

Целью управления ФА/ФО является генерирование денежных потоков путем их получения в соответствии с контрактными условиями ФА/ФО или их продажи либо того и другого (система управления ФА/ФО, основана на взаимодействии политик управления ликвидностью, финансовыми вложениями и рисками).

Оценка бизнес-модели основана на сути деятельности (т.е. исходя из фактического способа управления ФА/ФО), а не на выборе модели учета.

**Финансовые активы по амортизированной стоимости.**

Прибыли и убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках:

- когда происходит прекращение признания финансового актива;
- при обесценении финансового актива;
- при модификации финансового актива;
- в процессе учета финансового актива по амортизированной стоимости (начисление процентного дохода).

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с [МСФО \(IFRS\) 9](#).

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы/расходы начисляются по ЭПС. ЭПС для расчета амортизированной стоимости определяется в соответствии с [Приложением А МСФО \(IFRS\) 9](#).

**Эффективная процентная ставка** - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки оцениваются ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, используются данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

***Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств:***

Когда денежные потоки по финансовому активу меняются в результате пересмотра договора или модифицируются по каким-то иным причинам, и при этом пересмотр условий договора или модификация не приводят к прекращению признания этого финансового актива, Банк производит пересчет балансовой стоимости финансового актива и признает прибыль или убыток, возникающий в результате модификации. Балансовая стоимость финансового актива должна быть пересчитана как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

***Существенной модификацией*** – в рамках настоящего Положения – Банк признает существенное изменение первоначальных условий договора (пополнение, пролонгация, изменение процентной ставки, изменение сроков, изменение графика платежей и др.), которое приводит к *прекращению признания данного ФИ в соответствии с МСФО 9 и к признанию нового ФИ* (т.е. к существенному отклонению суммы дисконтированных денежных потоков, причитающихся после изменения договора, от суммы дисконтированных денежных потоков до изменения договора).

**Финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.**

Прибыли и убытки по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (бизнес-модель ориентирована и на получение контрактных денежных потоков, и на продажу финансовых активов, причем контрактные потоки денежных средств являются исключительно выплатами основного долга и процентов) отражаются в отчете о прочем совокупном доходе, за исключением прибылей или убытков от обесценения и положительных и отрицательных курсовых разниц, которые признаются в отчете о прибылях и убытках.

При прекращении признания финансового актива суммарные накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках.

Проценты, рассчитанные с помощью метода эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

**Финансовые активы по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках.**

Прибыли и убытки по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках (за исключением случаев, когда данный финансовый актив является долевой инвестицией, и Банк принял решение отражать изменения справедливой стоимости этой инвестиции в составе прочего совокупного дохода).

**Финансовые обязательства по амортизированной стоимости:**

- отражаются по амортизированной стоимости;
- изменения стоимости в процессе учета финансового обязательства по амортизированной стоимости (начисление процентного расхода) отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках:**

- учитываются по справедливой стоимости;

- изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Банк может при первоначальном признании принять решение классифицировать финансовое обязательство как оцениваемое по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках

Но для *финансовых обязательств*, в отношении которых в момент первоначального признания Банком было принято решение учитывать их по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, изменения справедливой стоимости, связанные с изменением собственного кредитного риска, отражаются в отчете о прочем совокупном доходе. Это значит, что необходимо разделить компоненты изменения справедливой стоимости обязательства: изменения собственного кредитного риска отражаются в отчете о прочем совокупном доходе, а все прочие изменения справедливой стоимости – в отчете о прибылях и убытках.

Суммы, признанные в прочем совокупном доходе и относящиеся к собственному кредитному риску, впоследствии не переносятся в отчет о прибылях и убытках в случае прекращения признания обязательства и реализации соответствующих сумм.

#### **Реклассификация финансовых активов.**

Реклассификация финансовых активов происходит **только** при изменении бизнес-модели по управлению финансовыми активами. Изменение бизнес-модели должно определяться уполномоченным органом Банка (Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью ПАО АКБ «Приморье» (далее по тексту – Оперативная группа или ОГУТРИЛ)) в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон (в соответствии с пп. В4.4.1 МСФО 9, *например*, Банк прекращает свою деятельность по определенному направлению (ипотечное кредитование) и продает соответствующие активы (ипотечные кредиты)).

Если Банк проводит реклассификацию финансовых активов, такая реклассификация должна применяться перспективно с даты реклассификации (то есть Банк не производит пересчет ранее признанных прибылей, убытков или процентов).

Изменение цели бизнес-модели должно иметь место **до** даты реклассификации (*например*, если Банк 15 февраля принимает решение закрыть свою деятельность по ипотечному кредитованию, то должен реклассифицировать все соответствующие финансовые активы 1 марта (т.е. в первый день следующего отчетного периода Банка, в соответствии с пп. В4.4.2 МСФО 9)).

Т.е. **дата реклассификации** – это первый день первого отчетного периода, следующего за периодом, когда произошло изменение бизнес-модели по управлению финансовым активом.

*Примеры, когда бизнес-модель не изменяется (в соответствии с пп. В4.4.3 МСФО 9):*

- изменение намерений в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);
- временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов.

#### **Амортизированная стоимость $\longleftrightarrow$ справедливая стоимость через ОПУ**

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории учитываемых по амортизированной стоимости в категорию учитываемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, то справедливая стоимость такого актива определяется на дату реклассификации. Прибыль или убыток, возникающие в результате разницы между прежней амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью признается в отчете о прибылях и убытках.

#### **Справедливая стоимость через ОПУ $\longleftrightarrow$ Амортизированная стоимость**

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории учитываемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках в категорию учитываемых по амортизированной стоимости, то справедливая стоимость такого актива на дату реклассификации становится его новой валовой балансовой стоимостью.

#### **Амортизированная стоимость $\longleftrightarrow$ Справедливая стоимость через ПСД**

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории учитываемых по амортизированной стоимости в категорию учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, то справедливая стоимость такого актива определяется на дату реклассификации. Прибыль или убыток, возникающие в результате разницы между прежней амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью признается в составе прочего совокупного дохода. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

#### **Справедливая стоимость через ПСД $\longleftrightarrow$ Амортизированная стоимость**

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию учитываемых по амортизированной стоимости, то такой актив реклассифицируется по справедливой стоимости на дату реклассификации. Однако суммарные накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, исключаются из состава капитала и корректируют справедливую стоимость финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Данная корректировка отражается через прочий совокупный доход и не влияет на отчет о прибылях и убытках.

#### **Справедливая стоимость через ОПУ $\longleftrightarrow$ Справедливая стоимость через ПСД**

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории учитываемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках в категорию учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, то такой финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости.

#### **Справедливая стоимость через ПСД $\longleftrightarrow$ Справедливая стоимость через ОПУ**

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию учитываемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, то такой финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные суммарные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава капитала в отчет о прибылях и убытках.

#### **Реклассификация финансовых обязательств.**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк не осуществляет реклассификацию финансовых обязательств.

#### **Прекращение признания финансовых активов.**

Прекращение признания актива или его части происходит, когда:

- договорные права на финансовый актив истекли;
- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение денежных потоков от финансового актива, но принимает на себя договорное обязательство по уплате этих денежных средств одному или нескольким получателям.

При передаче финансового актива Банк должен определить, произошла ли при этом передача рисков и выгод, связанных с владением активом. Если передача рисков и выгод, связанных с владением активом, произошла, Банк должен прекратить признание финансового актива. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он должен продолжать признание финансового актива.

Если Банк и не сохраняет, и не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он должен определить, сохраняет ли он **контроль** над финансовым активом. Если Банк не сохранил контроль, он должен прекратить признание финансового актива. Если Банк сохранил контроль, он должен продолжать признавать актив в размере своего продолжающегося участия в данном финансовом активе.

Банк не сохраняет контроль над переданным активом, если лицо, которому передан актив, имеет практическую возможность продать переданный актив.

При прекращении признания разница между балансовой стоимостью финансового актива (которая была определена на дату прекращения признания) и полученным вознаграждением (включая все новые полученные активы за вычетом всех новых принятых обязательств) должна включаться в отчет о прибылях и убытках.

#### **Прекращение признания финансовых обязательств.**

Банк должен исключить финансовое обязательство (или часть финансового обязательства) из своего отчета о финансовом положении, когда оно погашено, т.е. когда договорное обязательство исполнено, аннулировано или его срок истек.

В этом случае разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного финансового обязательства (или части финансового обязательства) и уплаченного вознаграждения, включая переданные неденежные активы или принятые обязательства признается в отчете о прибылях и убытках.

**Критерии существенности Банком разрабатываются в соответствии с Учетной политикой с учетом [пункта 7](#) МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и утверждаются ежегодно (не позднее последнего рабочего дня года, предшествующего отчетному) решением ОГУТРИЛ на основании профессионального суждения СУР.**

Оценочный резерв по финансовым инструментам формируется в соответствии с отдельными регламентирующими документами **по формированию оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, по прочим финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».**

Порядок бухгалтерского учета затрат по сделке, корректировок стоимости/ переоценки финансовых инструментов, корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва прописан в отдельных положениях.

## **Глава II «Порядок определения рыночной процентной ставки по финансовым инструментам»**

Под рыночной процентной ставкой понимается, по мнению руководства Банка, процентная ставка на отчетную дату из ниже перечисленных:

- процентная ставка по аналогичным финансовым инструментам, обращающимся на организованных (неорганизованных) рынках (наблюдаемые исходные данные – Уровень 1/ 2 иерархии справедливой стоимости);
- публикуемая процентная ставка на внешнем рынке по аналогичным финансовым инструментам на отчетную дату (наблюдаемые исходные данные - Уровень 2);
- статистические данные о процентной ставке с сайта Банка России и Федеральной Службы государственной статистики на отчетную дату (наблюдаемые исходные данные – Уровень 2; ненаблюдаемые исходные данные (с поправочными коэффициентами) - Уровень 3) по аналогичным финансовым инструментам;
- процентная ставка по аналогичным финансовым инструментам, находящимся в портфеле Банка («внутренний» рынок) на отчетную дату или операции с которыми проводились в отчетном периоде (или за предшествующий период сроком не менее месяца) (ненаблюдаемые исходные данные – Уровень 3).



Под аналогичными финансовыми инструментами понимаются финансовые инструменты одного вида (юридического оформления), номинированные (обращающиеся) в одной валюте, имеющие сопоставимый срок обращения, имеющие аналогичный кредитный риск и т.п.

За рыночную ставку по кредитам, депозитам и прочим размещенным/ привлеченным денежным средствам, по собственным векселям, по приобретенным правам требования, по кредитным линиям/ овердрафтам, банковским гарантиям, непокрытым аккредитивам Банк может принимать средневзвешенную (среднерыночную) процентную ставку, или среднее значение из максимальных процентных ставок, или среднюю между минимальным и максимальным значением из рыночных ставок (в зависимости от вида инструмента), приведенных в абзацах 1-6 настоящей главы.

Ломбардные кредиты, кредитные и депозитные сделки, сделки РЕПО заключенные с Банком России, предусматривающие привлечение и размещение денежных средств Банка, за исключением сделок заключаемых с Банком России на условиях, не носящих общедоступный характер (сделки на индивидуальной основе с Банком), признаются сделками, заключенными на условиях, соответствующих рыночным.

*Допустимый диапазон отклонения от минимальных/ максимальных/ средневзвешенных (среднерыночных)/ средних из максимальных значений рыночной процентной ставки по финансовому инструменту устанавливается ежегодно (не позднее последнего рабочего дня года, предшествующего отчетному) решением ОГУТРуЛ на основании профессионального суждения СУР.*

Банк может формировать дополнительные корректировки рыночной процентной ставки с учетом рисков, присущих данному контрагенту, которые могут повлиять на процентную ставку по конкретному договору. Решение о формировании дополнительных корректировок оформляется Служебной запиской профильного подразделения, осуществляющего оценку риска, присущего данному контрагенту (СУР – по эмитентам цен.бумаг; КД – по заемщикам ЮЛ/ИП, банковским гарантиям; ДРБ – по заемщикам ФЛ; Казначейство – по депозитам ЮЛ/ИП/ФЛ, МБК(Д), собственным векселям и аккредитивам) и направляется в подразделения ДОК/ОМО/ДБУ не позднее даты признания финансового инструмента.

За рыночную ставку по договорам банковского вклада физических лиц Банк может принимать среднерыночную ставку (в разрезе сроков, валют, возможности/не возможности расходных операций) по вкладам физических лиц по фокус-группе основных банков-конкурентов, состоящую из 13 кредитных организаций, широко представленных на региональном рынке. В ходе расчёта среднерыночной ставки анализируются вклады в разрезе сроков, валют, возможности/не возможности расходных операций и отсекаются 1 самая низкая и 1 самая высокая ставки, а из оставшихся определяется среднее значение.

Для формирования информации о рыночной процентной ставке по кредитам (раздельно по кредитам выдаваемым заёмщикам, относящимся к крупному бизнесу и заёмщикам, относящимся к МСБ)/ депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банк может использовать статистические данные о процентных ставках по месяцам, размещаемые на сайте Банка России: <http://cbr.ru/statistics/> (по кредитам, выданным до 01.01.2014 – на сайте Федеральной Службы государственной статистики [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc\\_1138717651859](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1138717651859)) либо данные внутреннего рынка.

Для формирования информации о рыночной процентной ставке по потребительским кредитам Банк может использовать ежеквартальную информацию о полной стоимости потребительского кредита с сайта Банка России в разделе «Информационно-аналитические материалы» - «Потребительское кредитование» - «Информация о среднерыночных значениях полной стоимости потребительского кредита (займа)» либо данные внутреннего рынка.

Для формирования информации о рыночной процентной ставке по собственным векселям, выпускаемым Банком, Банк использует статистические данные о Средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций по месяцам, в сопоставлении по срокам размещения и валюты выпускаемого векселя, размещаемые на сайте Банка России: <http://cbr.ru/statistics/>.

Банк может применять поправочные коэффициенты (коэффициент приведения номинальной процентной ставки договора к эффективной процентной ставке, а также коэффициент, отражающий региональный и классификационный факторы и коэффициент, отражающий отраслевой фактор) к рыночным процентным ставкам при использовании статистики ЦБ РФ по операциям привлечения/ размещения денежных средств:

1. **Коэффициент приведения номинальной процентной ставки договора к эффективной процентной ставке.**
2. **Региональный** – учитывает специфику деятельности Банка в Приморском крае.
3. **Классификационный** – сопоставление операций Банка с аналогичными по объему бизнеса конкурентами, без учета крупнейших госбанков.
4. **Отраслевой (только для кредитов)** – дифференциация контрагентов по риск-профилю, отличному в каждой отрасли.

Банк устанавливает следующий порядок расчета выше указанных коэффициентов на следующий отчетный год по видам ФИ (расчет осуществляется автоматически в АБС Банка ежегодно (не позднее последнего рабочего дня года, предшествующего отчетному; необходимость применения коэффициентов утверждается решением ОГУТРуЛ на основании профессионального суждения СУР)):

1. Определить ЭПС по каждому договору привлечения/ размещения денежных средств по состоянию на начало отчетного года.

2. Для определения коэффициента приведения номинальной процентной ставки договора к эффективной процентной ставке определяется средневзвешенное отклонение ЭПС от номинальной процентной ставки по договору (взвешивание производится по балансовой стоимости ФИ).

3. Определить величину средневзвешенной ЭПС по всем договорам на привлечение/ размещение денежных средств в портфеле Банка, по состоянию на начало отчетного года (по привлеченным/ размещенным ФИ в течение года, предшествующего отчетному), в разрезе видов ФИ, валют и сроков привлечения/ размещения в соответствии со Справочником рыночной процентной ставки в АБС Банка.

4. Сравнить полученные значения по привлеченным/ размещенным Банком ФИ с данными статистики ЦБ РФ – со средними арифметическими значениями ставок за год, предшествующий отчетному, в разрезе аналогичных сроков.

5. Рассчитать отношение полученных ставок по данным Банка со ставками по данным статистики ЦБ РФ – полученные результаты будут представлять собой коэффициент, отражающий региональный и классификационный факторы.

6. Для кредитов дополнительно определить величину средневзвешенных ЭПС по всем договорам на размещение денежных средств в портфеле Банка (по размещенным ФИ в течение года, предшествующего отчетному), в разрезе отраслей заемщиков (*используется тот же список отраслей, что и для расчета PD для формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, порядок расчета которого регламентирован отдельным внутриванковским документом*).

7. Для кредитов дополнительно рассчитать отношение указанных ставок по каждой отрасли к величине средневзвешенной ЭПС по всем кредитам, выданным в течение года, предшествующего отчетному и имеющим остаток на начало отчетного года – полученные результаты будут представлять коэффициенты, отражающие отраслевой фактор.

**По краткосрочным МБК и депозитам – 320/321 счета, а также средствам по сделкам прямого/ обратного РЕПО с кредитными и не кредитными организациями резидентами и нерезидентами при проверке рыночности ставок Банк ориентируется на последние имеющиеся данные о ставках межбанковского рынка и сравнивает номинальную/ эффективную процентную ставку (в установленных случаях) по сделке с рыночной ставкой: [http://www.cbr.ru/hd\\_base/mkr/mkr\\_base/](http://www.cbr.ru/hd_base/mkr/mkr_base/).**

**По прочим финансовым активам/обязательствам, признаваемым таковыми в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк ориентируется на срочность и характер сделки – реальное отличие цены сделки от справедливой стоимости по ним возможно только в случае отдельных операций с рассрочкой платежа более года, договоров цессии и т.п., которые должны анализироваться на рыночность ставок аналогично как кредиты клиентам, а именно необходимо сопоставить эффективную процентную ставку с рыночной ставкой.**

*Данные по рыночной ставке, определенной при использовании ненаблюдаемых исходных данных (не основанных на анализе «внутреннего» рынка, а также на анализе данных статистики ЦБ РФ и Федеральной Службы государственной статистики), утверждаются решением ОГУТРуЛ и доводятся до подразделений КД/ ДРБ/ СУР/ ДОК/ ОМО/ ДБУ секретарём ОГУТРуЛ не позднее даты признания финансового инструмента.*

Порядок определения справедливой стоимости по приобретаемым долговым ценным бумагам прописан в Главе 3 настоящей Методики в соответствии с нормативными документами Банка России и Международных стандартов ФО. Установление допустимого диапазона отклонения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг от цены сделки по приобретению ценных бумаг осуществляется ежегодно (не позднее последнего рабочего дня года, предшествующего отчетному) решением ОГУТРуЛ на основании профессионального суждения СУР.

## **Глава III «Долговые (включая учтенные векселя)/ долевыe ценные бумаги»**

### **1. Порядок первоначального признания и корректировки стоимости при первоначальном признании/ прекращения признания**

#### **1.1. Критерии первоначального признания/ прекращения признания и порядок корректировки стоимости при первоначальном признании**

Критерием первоначального признания ценных бумаг в балансе Банка является совершение сделки на покупку ценных бумаг на основании договора. Дата первоначального признания определяется как дата перехода прав собственности, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" либо условиями договора, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В балансе указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий выше указанного договора.

Прекращение признания ценных бумаг в балансе осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных п. 3.2.3 МСФО (IFRS) 9.

Ценная бумага списывается с балансовых счетов в дату исполнения лицом, обязанным по ценной бумаге (эмитентом), обязательств по погашению долговой ценной бумаги.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, в случае если выполняются требования для прекращения признания, установленные п. 3.2.6 МСФО (IFRS) 9.

Помимо вышесказанного, при осуществлении операций, а также в течение времени с момента заключения сделки до наступления полного окончания расчетов по сделкам, связанным с приобретением (передачей) прав собственности на ценные бумаги по операциям на возвратной основе (РЕПО, заем), может наступить ситуация, когда банк будет вынужден осуществить первоначальное признание (прекращения признания) данных ценных бумаг.

Критериями прекращения признания ценных бумаг по операциям прямого РЕПО или передачи в заем ценных бумаг в данном случае могут явиться следующие обстоятельства:

- неисполнение контрагентом обязательств по возврату (поставке) ценных бумаг в соответствии с договором займа или с условиями второй части сделки РЕПО.

Критериями осуществления первоначального признания ценных бумаг по операциям обратного РЕПО или операциям получения в заем ценных бумаг в данном случае могут явиться следующие обстоятельства:

- неисполнение контрагентом обязательств по возврату (поставке) денежных средств в соответствии с договором займа или с условиями второй части сделки РЕПО.

**При первоначальном признании** ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых НЕ по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки (т.е. справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного), определяемая в соответствии с п. В.5.1.1 МСФО (IFRS) 9. При этом Банк осуществляет проверку на соответствие суммы договора рынку.

Для этого используются **наблюдаемые** (Уровень 1 и 2 по МСФО 13) рыночные исходные данные (котируемые цены на активных рынках).

Если не доступны наблюдаемые данные, то используются **ненаблюдаемые** (Уровень 3 по МСФО 13) данные.

В случае если:

**А)** справедливая стоимость ценной бумаги подтверждается котировкой **активного рынка** в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги использовалась техника оценки, основанная исключительно **на наблюдаемых** на рынке исходных данных, **существенная разница** между справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании и ценой сделки по приобретению ценной бумаги, **отражается** в составе прибыли или убытка.

**Б)** справедливая стоимость долговой ценной бумаги при первоначальном признании **не подтверждается котировкой активного рынка** в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости долговой ценной бумаги не использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке исходных данных, **разница** между справедливой стоимостью долговой ценной бумаги при первоначальном признании и ценой сделки по приобретению долговой ценной бумаги в балансе банка **в указанную дату не отражается**, так как к этой разнице применяется отсрочка (далее - **отсроченная разница**).

Одновременно с отражением в балансе банка процентных доходов по долговой ценной бумаге отсроченная разница отражается в ОФР.

Понятия "**наблюдаемые исходные данные**", "**ненаблюдаемые исходные данные**" и "**активный рынок**" определяются в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 13.

**По результатам выше указанной проверки ОПИ Казначейства ФД формируется Профессиональное суждение по форме, аналогичной Приложению 6 к настоящей Методике и предоставляется в ОУКОиЦБ для отражения корректировки стоимости ценных бумаг при первоначальном признании в дату приобретения ценных бумаг.**

**Профессиональное суждение** формируется в электронном виде в АБС Банка, при необходимости выводится на печать и подписывается сотрудниками ответственных подразделений ФД/ДБУ/СУР.

По договорам, предметом которых является приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, **по которым дата первоначального признания ценных бумаг НЕ наступила на конец отчетного периода и на которые НЕ распространяется Положение Банка России № 372-П, не реже чем на каждую отчетную дату проводится оценка величины изменения справедливой стоимости** приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты.

В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора и до отчетной даты является существенным, в балансе банка на конец отчетного периода отражается изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг **на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг** в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.

### 1.2. Критерии существенности изменения справедливой стоимости ценных бумаг

Для долговых/ долевыми ценных бумаг критерии существенности изменения справедливой стоимости ценных бумаг в течение одного календарного месяца (в сторону роста или падения по сравнению со справедливой стоимостью конкретного выпуска долгового обязательства/ долевого ценной бумаги на начало календарного месяца/ момента последней переоценки) *устанавливаются ежегодно (не позднее последнего рабочего дня года, предшествующего отчетному) решением ОГУТРиЛ на основании профессионального суждения СУР.*

### 1.3. Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг

Банк устанавливает 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**).

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

## 2. Порядок признания затрат

Существенные затраты по сделке включаются в стоимость ценной бумаги (*т.е. при приобретении ценной бумаги затраты относятся вместе со стоимостью ценной бумаги на счет по учету вложений в ценные бумаги*).

К затратам по сделке относятся:

дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием ценных бумаг, в т.ч. расходы на оплату консультационных, информационных и регистрационных услуг, вознаграждения, уплачиваемые посредникам, организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок, а также затраты по сделке в соответствии с [п. В5.4.8 МСФО \(IFRS\) 9](#).

*При приобретении ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы.*

***Затраты по сделке, признанные Банком несущественными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов.***

К затратам, связанным с выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием ценных бумаг, в том числе расходы на оплату консультационных, информационных и регистрационных услуг, вознаграждения, уплачиваемые посредникам, организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок, а также затраты по сделке в соответствии с [пунктом В5.4.8 МСФО \(IFRS\) 9](#).

Отражение в балансе банка затрат, связанных с выбытием (реализацией) ценных бумаг осуществляется на дату прекращения признания ценных бумаг.

## 3. Порядок классификации по категориям после первоначального признания

### 3.1. Критерии классификации ценных бумаг при первоначальном признании

**В дату заключения договора (сделки) на приобретение ценных бумаг, ценные бумаги классифицируются банком по следующим категориям:**

- по амортизированной стоимости (**1 категория**),
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (**2 категория**) ИЛИ
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток (**3 категория**) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», за исключением случаев, установленных п. 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, **исходя из:**
  - бизнес-модели, используемой банком для управления ценными бумагами,
  - характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги оцениваются Банком по амортизированной стоимости (**1 категория**), если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Для выбора данной модели Банком используется прошлый опыт об объеме и частоте продаж схожих ФА и ожидания относительно будущих продаж. Допускается несущественный объем продаж, или срок продажи активов близок к сроку их погашения и полученная от продажи сумма близка к сумме основного долга и процентов, или если продажи связаны с ухудшением кредитного риска.

Ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (**2 категория**), если выполняются оба следующих условия:



- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;

- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Данная модель характеризуется большой частотой и объемом продаж, например, с целью управления ликвидностью, поддержания определенного уровня процентной доходности или соответствия между сроком погашения активов и соответствующих обязательств, за счет которых они фондируются.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч. ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (**3 категория**).

В данную категорию относятся все ФА, которые:

- a) приобретены или приняты, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в ближайшем будущем;
- b) при первоначальном признании являются частью портфеля определенных финансовых инструментов, которые управляются как единая группа, и недавняя практика свидетельствует о том, что операции с ними совершались с целью получения краткосрочной прибыли; или
- c) являются производными инструментами (за исключением производного инструмента, представляющего собой договор финансовой гарантии или инструмент, определенный по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования и являющийся эффективным в этом качестве).

Решение об отражении в составе прочего совокупного дохода изменений справедливой стоимости не предназначенных для торговли **долевых** ценных бумаг принимается Банком в соответствии с [п. 5.7.5](#) МСФО (IFRS) 9.

*Решение о классификации ценных бумаг принимается уполномоченным органом Банка (ОГУТРыЛ).*

Разделение ценных бумаг на данные категории производится в соответствии с «Порядком формирования портфеля ценных бумаг ПАО АКБ «Приморье»» в действующей редакции. Подробное описание применения той или иной бизнес-модели прописано в «Порядке формирования портфеля ценных бумаг ПАО АКБ «Приморье»» в соответствии с Методикой оценки состояния ликвидности ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ» в действующей редакции.

### **3.2. Классификация намерений банка по реализации ценных бумаг**

Для целей расчета величины рыночного риска и значений обязательных нормативов при приобретении ценных бумаг определяется намерение о реализации данных ценных бумаг в краткосрочной перспективе. По отношению к уже имеющимся бумагам в портфеле Банка, но не определенным по сроку реализации – разово осуществляется классификация о намерении краткосрочной реализации. Намерение о реализации/не реализации ценных бумаг в краткосрочной перспективе утверждается Оперативной группой.

Если Банк намеревается реализовывать ценную бумагу в течение ближайших 6 месяцев (180 дней) от даты классификации, либо в течение периода до даты обязательной оферты/погашения (если этот период меньше 6 месяцев), то указанный временной интервал является краткосрочной перспективой.

По истечению указанного срока с момента принятия решения о классификации, в случае если ценная бумага продолжает находиться в портфеле Банка, производится новая переклассификация данных ценных бумаг.

## **4. Методика определения справедливой стоимости (СС) после первоначального признания**

### **4.1. Общие требования**

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.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Под наблюдаемыми исходными данными 1 Уровня при определении стоимости имеющихся в портфеле банка ценных бумаг принимаются публикуемые данные, раскрываемые организаторами торгов и(или) информационно-аналитической системой Bloomberg. Учитывая, что эти данные отражают реальные сделки с ценными бумагами на финансовом рынке, Банк не производит корректировки (изменения) исходных данных. Так

как исходные данные являются общедоступными и соответствующее их хранение обеспечивается организатором торгов и(или) информационно-аналитической системой Bloomberg, то Банк не осуществляет хранение исходных данных.

При определении справедливой стоимости имеющихся в портфеле банка ценных бумаг, обращающихся на ПАО «Московская биржа», используются данные раскрываемые ПАО «Московская биржа».

При определении справедливой стоимости имеющихся в портфеле банка ценных бумаг, обращающихся на иностранных торговых площадках (еврооблигации, акции иностранных эмитентов), используются данные раскрываемые информационно-аналитической системой Bloomberg.

В случае отсутствия средневзвешенной цены, рассчитываемой организатором торгов, для определения справедливой стоимости ценной бумаги используется предыдущая по времени средневзвешенная цена оцениваемой ценной бумаги.

Справедливая стоимость долговых финансовых инструментов формируется с учетом определения активности/неактивности рынка долговых инструментов, в соответствии с требованиями МСФО.

#### **4.2. Определение справедливой стоимости ценных бумаг на активном рынке (Уровень 1 – наблюдаемые исходные данные).**

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции осуществляются на регулярной основе, проявляется высокая активность участников торгов, совершается большой объем операций с финансовыми инструментами.

В случае признания финансового рынка активным справедливая стоимость ценных бумаг определяется следующим образом:

- как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 N 437-П (для еврооблигаций, акций иностранных эмитентов – средневзвешенная цена (BGN, а в случае её отсутствия – BVAL), раскрываемая информационно-аналитической системой Bloomberg) плюс накопленный купонный доход по долговым ценным бумагам на дату определения справедливой стоимости.

#### **4.3. Определение справедливой стоимости ценных бумаг на неактивном рынке (Уровень 2 – наблюдаемые исходные данные).**

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются все или часть из указанных критериев: совершение операций на нерегулярной основе (существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами), существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, отсутствие информации о текущих ценах, высокая доля торгов в режиме переговоровных сделок (РПС).

В случае признания финансового рынка неактивным справедливая стоимость **долговой ценной бумаги** определяется следующим образом:

- как средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 N 437-П (для еврооблигаций – средневзвешенная цена (BGN, а в случае её отсутствия – BVAL), раскрываемая информационно-аналитической системой Bloomberg), за последние **n** торговых дней плюс накопленный купонный доход по долговым ценным бумагам на дату определения справедливой стоимости;

- если количество дней обращения долгового финансового инструмента меньше **n** торговых дней, то справедливой стоимостью финансового инструмента признается средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 N 437-П (для еврооблигаций - средняя цена его средневзвешенных цен (BGN, а в случае её отсутствия – BVAL), раскрываемых информационно-аналитической системой Bloomberg), за фактическое количество торговых дней обращения финансового инструмента, плюс накопленный купонный доход по долговым ценным бумагам на дату определения справедливой стоимости.

Справедливая стоимость **иных финансовых инструментов** (за исключением долговых финансовых инструментов) определяется следующим образом:

- как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 N 437-П (для акций иностранных эмитентов – средневзвешенная цена (BGN, а в случае её отсутствия – BVAL), раскрываемая информационно-аналитической системой Bloomberg).

Расчет средних цен за **n** торговых дней по долговым ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется Департаментом бухгалтерского учета (ДБУ) самостоятельно, с помощью разработанного программного обеспечения. Контроль правильности расчета осуществляется сотрудником ДБУ посредством ежедневной сверки рассчитанных цен с данными, предоставляемыми Отделом портфельных инвестиций (ОПИ). В случае выявления расхождения значений, сотрудник ДБУ ставит в известность сотрудника ОПИ для устранения ошибки.

С целью сверки средней цены за **n** торговых дней по долговым ценным бумагам, обращающимся на **не** организованном рынке ценных бумаг (рынок еврооблигаций), сотрудник ОПИ ежедневно направляет сотруднику ДБУ массив цен из информационного терминала Bloomberg по еврооблигациям, входящим в портфель Банка.

Сотрудник ДБУ осуществляет последующую сверку средней цены еврооблигации за  $n$  торговых дней, полученную из массива цен терминала Bloomberg, со средней ценой, предоставленной сотрудником ОПИ. В случае расхождения значений, сотрудник ДБУ информирует об этом сотрудника ОПИ для устранения ошибки.

#### 4.4. Определение активности/неактивности рынка долговых финансовых инструментов

При определении активности/неактивности рынка долговых финансовых инструментов используются следующие показатели:

1. Стандартное отклонение относительного изменения средневзвешенной цены финансового инструмента каждого торгового дня за последние  $n$  торговых дней. При расчёте используется средневзвешенная цена финансового инструмента на основном режиме торгов. Данный показатель показывает насколько широко разбросаны изменения цен по инструменту относительно их среднего значения за последние  $n$  торговых дней (волатильность по цене). В случае отсутствия средневзвешенной цены финансового инструмента за какой либо торговый день, для расчета указанного показателя принимается значение средневзвешенной цены финансового инструмента, раскрываемой организатором торговли, за предыдущий торговый день. Количество баллов при оценке значений данного показателя устанавливается в диапазоне от 1 до 3 (чем выше волатильность по цене, тем выше балл). Высокий балл данного показателя свидетельствует о высокой волатильности рынка, выраженного изменением средневзвешенной цены.

Значение показателя	Балл
$<0.07\%$	1
$\geq 0.07\%$ и $<0.2\%$	2
$\geq 0.2\%$	3

Вес данного показателя в расчете коэффициента активности рынка по каждому финансовому инструменту равен 0,1.

2. Среднеарифметическое отношение объема торгов в штуках финансового инструмента за один торговый день к общему объему выпуска данного инструмента в штуках за последние  $n$  торговых дней. При расчёте используется объём торгов финансового инструмента на основном режиме торгов. Данный показатель показывает уровень активности по операциям с указанным финансовым инструментом (объём торгов по сравнению с объёмом выпуска). Количество баллов при оценке значений данного показателя устанавливается в диапазоне от 1 до 3 (чем ниже показатель, тем выше балл).

Значение показателя	Балл
$<0.3\%$	3
$\geq 0.3\%$ и $<0.7\%$	2
$\geq 0.7\%$	1

Вес данного показателя в расчете коэффициента активности рынка по каждому финансовому инструменту равен 0,3.

3. Среднеарифметическое отношение объема торгов в штуках финансового инструмента за один торговый день к объему вложений ПАО АКБ "Приморье" в штуках в данный инструмент за последние  $n$  торговых дней. При расчёте используется объём торгов финансового инструмента на основном режиме торгов. Данный показатель показывает уровень активности по операциям с указанным финансовым инструментом (объём торгов по сравнению с объёмом вложений Банка). Количество баллов при оценке значений данного показателя устанавливается в диапазоне от 1 до 3 (чем ниже показатель, тем выше балл).

Значение показателя	Балл
$\geq 20.0\%$	1
$\geq 10.0\%$ и $<20.0\%$	2
$<10.0\%$	3

Вес данного показателя в расчете коэффициента активности рынка по каждому финансовому инструменту равен 0,1.

4. Отношение среднеарифметического объема торгов в штуках финансового инструмента за один торговый день за последние  $n$  торговых дней, к среднеарифметическому объёму торгов в штуках финансового инструмента за один торговый день за  $n$  торговых дней, предшествующих последним  $n$  торговым дням. При расчёте используется объём торгов финансового инструмента на основном режиме торгов. Данный показатель показывает уровень активности по операциям с указанным финансовым инструментом в равнении с предшествующим периодом. Количество баллов при оценке значений данного показателя устанавливается в диапазоне от 1 до 3 (чем ниже показатель, тем выше балл).

Значение показателя	Балл
$\geq 1.0$	1
$\geq 0.8$ и $<1.0$	2
$<0.8$	3

Вес данного показателя в расчете коэффициента активности рынка по каждому финансовому инструменту равен 0,1.

5. Среднеарифметическое значение отношения разницы между ценой предложения и спроса по закрытию каждого торгового дня к цене спроса каждого торгового дня за последние  $n$  торговых дней. Данный показатель показывает насколько широка разница между ценой спроса и предложения. Высокие значения данного показателя показывают существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, что в свою очередь

свидетельствует о неактивности рынка. Количество баллов при оценке значений данного показателя устанавливается в диапазоне от 1 до 3 (чем выше показатель, тем выше балл).

Значение показателя	Балл
<0.0008	1
≥0.0008 и <0.0012	2
≥0.0012	3

Вес данного показателя в расчете коэффициента активности рынка по каждому инструменту равен 0,2.

6. Отношение среднеарифметического объема торгов в основном режиме за последние *n* торговых дней к общей величине объема торгов (основной режим + режим переговоров сделок) за последние *n* торговых дней. Данный показатель показывают преобладание основного режима торгов над режимом переговоров сделок, что в свою очередь свидетельствует об активности рынка. Количество баллов при оценке значений данного показателя устанавливается в диапазоне от 1 до 3 (чем выше показатель, тем выше балл).

Значение показателя	Балл
>70.0%	1
>50.0% и ≤70.0%	2
≤50.0%	3

Вес данного показателя в расчете коэффициента активности рынка по каждому инструменту равен 0,2.

При расчете средних значений во всех показателях в случае отсутствия данных за последние *n* торговых периодов используется среднее значение за фактическое количество торговых периодов до достижения возможности расчета среднего значения за *n* торговых периодов.

ПАО АКБ «Приморье» использует для расчета средних значений, применяемых для целей указанной Методики, количество торговых дней *n*. С момента вступления в силу настоящей Методики, величина *n* устанавливается в значении равном 60. В последующем, данная величина устанавливается Правлением Банка, и может быть пересмотрена не чаще одного раза в 3 года, за исключением случая внесения изменения в Порядок формирования портфеля ценных бумаг ПАО АКБ «Приморье» касательно максимального срока до погашения ценных бумаг от момента приобретения. Срок в 3 года основывается на текущих требованиях Порядка формирования портфеля ценных бумаг ПАО АКБ «Приморье» касательно максимального срока до погашения включаемых в портфель облигаций.

На основании вышеуказанных показателей производится расчет коэффициента активности рынка по каждой ценной бумаге, который представляет собой сумму произведений каждой балльной оценки на соответствующий вес показателя.

На основе коэффициентов активности рынка по каждой ценной бумаге рассчитывается сводный коэффициент активности рынка по всему портфелю, который представляет собой среднее значение коэффициентов активности рынка по каждой ценной бумаге, взвешенное по количеству в штуках каждой бумаги в общем объеме портфеля в штуках с учётом номинальной стоимости в рублевом эквиваленте каждой бумаги в общей номинальной стоимости портфеля в рублевом эквиваленте. Сводный коэффициент считается с двумя знаками после запятой. Приняты следующие значения сводного коэффициента активности рынка, позволяющие оценить состояние рынка:

Состояние рынка	Значение сводного коэффициента
Активный рынок	От 1 до 2,49 (включительно)
Неактивный рынок	От 2,50 до 3

Периодичность расчёта сводного коэффициента активности рынка: через каждые 10 торговых дней. Расчет ведётся по итогам каждого торгового дня.

С целью исключения конфликта интересов, все расчёты вышеуказанных показателей осуществляются Службой управления рисками. На основании значения сводного коэффициента активности рынка, рассчитанного Службой управления рисками, Оперативная группа признаёт рынок активным или неактивным:

- в случае появления на финансовых рынках признаков неактивности (сводный коэффициент выше 2,49 по совокупности за 8 и более последовательных торговых дней в течение 10 торговых дней) рынок ценных бумаг признаётся неактивным.
- в случае появления на финансовых рынках признаков активности (сводный коэффициент ниже, либо равен 2,49 по совокупности за 8 и более последовательных торговых дней в течение 10 торговых дней) рынок ценных бумаг признаётся активным.

С момента принятия решения о признании рынка активным/неактивным справедливая стоимость финансовых инструментов определяется соответствующим образом.

#### 4.5. Определение адекватности оценки справедливой стоимости при неактивном рынке.

В случае неактивного рынка, с целью подтверждения достоверности расчета справедливой стоимости активов (ценных бумаг), на ежедневной основе за каждый торговый день осуществляется проверка на адекватность используемой модели оценки активов по справедливой стоимости.

Проверка заключается в следующем:

1 шаг:

- по ценным бумагам обращающимся на ПАО «Московская биржа»: определение по каждой ценной бумаге отклонения её справедливой стоимости, рассчитанной по данной Методике от средневзвешенной по объёму величины её средневзвешенной цены на основном режиме торгов и средневзвешенной цены на



РПС (L1). В случае, если за расчётную дату отсутствовали торги по данной ценной бумаге и на основном режиме и на РПС, то используется значение L1 за предыдущий день.

- по ценным бумагам обращающимся на иностранных торговых площадках (еврооблигации): определение по каждой ценной бумаге отклонения её справедливой стоимости, рассчитанной по данной Методике от её средневзвешенной цены (BGN, а в случае её отсутствия – BVAL), раскрываемой информационно-аналитической системой Bloomberg. В случае, если за расчётную дату отсутствует средневзвешенная цена раскрываемой информационно-аналитической системой Bloomberg, то используется средневзвешенная цена за предыдущий день.

2 шаг:

Расчет средневзвешенного отклонения по всему портфелю ценных бумаг на основе отклонений по каждой бумаге в соответствии с её весом в портфеле. В случае если данный показатель (отклонение по всему портфелю) превышает 7 процентов, то оценка справедливой стоимости, рассчитанной по данной Методике, при неактивном рынке признаётся неадекватной. Данное решение утверждается Оперативной группой.

I) в срок не превышающий 10 рабочих дней (с даты признания неадекватности) Служба управления рисками производит доработку настоящей Методики и выносит на утверждение Правления Банка.

II) до момента утверждения изменений в настоящую Методику справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается следующим образом:

- по ценным бумагам обращающимся на ПАО «Московская биржа»: в размере L1.
- по ценным бумагам обращающимся на иностранных торговых площадках (еврооблигации): в размере средневзвешенной цены (BGN, а в случае её отсутствия – BVAL), раскрываемой информационно-аналитической системой Bloomberg).

## **5. Порядок проведения переоценки после первоначального признания**

Переоценка ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам (по партиям ценных бумаг либо по каждой ценной бумаге).

*Положительная переоценка* определяется как превышение справедливой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) на дату переоценки над их балансовой стоимостью.

*Отрицательная переоценка* определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их справедливой стоимостью на дату переоценки.

По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

*Справедливой стоимостью ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу на дату проведения переоценки.*

**Справедливая стоимость** ценных бумаг определяется:  
- ежедневно.

*При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами выпуска (эмитента) переоценке на дату совершения операций подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости ценные бумаги этого выпуска (эмитента).*

*По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переоценка отражается на 106 счетах.*

*По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоценка отражается в ОФР.*

Также Банк осуществляет корректировку стоимости долговых ценных бумаг в соответствии с п.4.6 Положения Банка России № 606-П в случае отличия ЭПС, от процентной ставки, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги путем отражения на балансовых счетах по учету корректировок, увеличивающих/уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг в корреспонденции с *процентными корректировками доходов/расходов.*

**Формирование справедливой стоимости оформляется Профессиональным суждением ОПИ Казначейства ФД по форме, аналогичной Приложению 6 к настоящей Методике и предоставляется в ОУКОиЦБ ДБУ для отражения справедливой стоимости ценных бумаг.**

Профессиональное суждение формируется в электронном виде в АБС Банка, при необходимости выводится на печать и подписывается сотрудниками ответственных подразделений ФД/ДБУ/СУР.

## **6. Методика определения амортизированной стоимости (АС)**

Амортизированная стоимость определяется Банком в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

А) **линейным методом**, если выполняются условия:

- срок погашения ценных бумаг с даты их приобретения не превышает один год;

ИЛИ

- разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом, не является существенной.

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

Б) **методом эффективной процентной ставки** (далее - ЭПС).

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы начисляются по ЭПС. ЭПС для расчета амортизированной стоимости определяется в соответствии с [Приложением А](#) МСФО (IFRS) 9.

## **7. Порядок корректировки амортизированной стоимости после первоначального признания**

Амортизированная стоимость определяется:

- не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца,

- на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

Банк пересматривает ожидаемые денежные потоки по долговым ценным бумагам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений. Изменение амортизированной стоимости долговых ценных бумаг *в результате пересмотра ожидаемых денежных потоков* отражается на балансовых счетах по учету корректировок, увеличивающих/уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг в корреспонденции с *операционными доходами/расходами* от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами.

Корректировка стоимости долговых ценных бумаг осуществляется *в случае отличия ЭПС, используемой для расчета амортизированной стоимости в отчетном периоде, от процентной ставки, установленной условиями выпуска* долговой ценной бумаги.

Также Банк осуществляет корректировку стоимости долговых ценных бумаг в соответствии с [п.4.6 Положения Банка России № 606-П](#) *в случае отличия ЭПС, от процентной ставки, установленной условиями выпуска* долговой ценной бумаги путем отражения на балансовых счетах по учету корректировок, увеличивающих/уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг в корреспонденции с *процентными корректировками доходов/расходов*.

*Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются.*

**Формирование амортизируемой стоимости оформляется Профессиональным суждением ОПИ Казначейства ФД по форме, аналогичной Приложению 6 к настоящей Методике и предоставляется в ОУКОиЦБ ДБУ для отражения корректировки амортизированной стоимости ценных бумаг.**

**Профессиональное суждение** формируется в электронном виде в АБС Банка, при необходимости выводится на печать и подписывается сотрудниками ответственных подразделений ФД/ДБУ/СУР.

## **8. Порядок реклассификации**

Реклассификация ценных бумаг из категории в категорию возможна только при изменении бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами, в соответствии с Порядком формирования портфеля ценных бумаг ПАО АКБ «Приморье» и Инструкцией по осуществлению дилерских операций с ценными бумагами в ПАО АКБ "Приморье" в действующей редакции.

При изменении бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами, уполномоченный орган Банка (ОГУТРИЛ) принимает решение об изменении классификации соответствующих финансовых активов. При принятии решения о реклассификации уполномоченный орган Банка (ОГУТРИЛ) руководствуется МСФО 9. **Решение оформляется протоколом ОГУТРИЛ и доводится до ОУКОиЦБ ДБУ и ОПИ ФД до даты реклассификации.**

Основания для реклассификации финансовых активов прописаны в Главе 1 настоящей Методики.

## Глава IV «Предоставление (размещение) денежных средств по кредитным договорам (финансовый актив/ФА), иным договорам на размещение денежных средств (включая приобретенные права требования)»

### 1. Порядок первоначального признания и корректировки стоимости при первоначальном признании/ прекращения признания

При первоначальном признании кредитные договора (иные договора на размещение денежных средств) оцениваются по **справедливой стоимости**, определяемой в соответствии с Главой 1 настоящей Методики и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В случае если справедливая стоимость кредитного договора (иного договора на размещение денежных средств) отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Т.е. Банк осуществляет проверку на соответствие стоимости договора рынку.

Для этого используются **наблюдаемые** (Уровень 1 и 2 по МСФО 13) рыночные исходные данные (котируемые цены на активных рынках):

- разница между стоимостью по договору и справедливой стоимостью относится на счета операционных доходов/расходов в корреспонденции со счетами корректировок стоимости финансового актива.

Если не доступны наблюдаемые данные, то используются **ненаблюдаемые** (Уровень 3 по МСФО 13) данные.

В случае если для определения справедливой стоимости кредитного договора (иного договора на размещение денежных средств) в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и 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**.

*После первоначального признания финансового обязательства, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости финансового обязательства применяется ЭПС.*

В случае если для определения справедливой стоимости кредитного договора (иного договора на размещение денежных средств) в дату первоначального признания используются **наблюдаемые исходные** данные и ЭПС по финансовому активу **существенно** отличается от рыночной процентной ставки, то **справедливая стоимость** финансового актива в дату первоначального признания определяется **методом дисконтирования** ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу **по рыночной процентной ставке** или методами оценки, применяемыми участниками рынка в данных обстоятельствах (далее - **расчетный способ**).

*После первоначального признания финансового актива, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по финансовому активу в дату первоначального признания.*

В случае если справедливая стоимость кредитного договора (иного договора на размещение денежных средств) в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый актив на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания также определяется **расчетным способом**.

При этом, положительная или отрицательная разница между суммой размещенных денежных средств по финансовому активу и справедливой стоимостью финансового актива **в дату первоначального признания** в бухгалтерском учете в указанную дату **не отражается**, так как к этой разнице применяется отсрочка (далее - **отсроченная разница**).

Отсроченная разница отражается в ОФР одновременно с отражением процентных доходов по финансовому активу.

*После первоначального признания финансового актива, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости финансового актива применяется ЭПС.*

**По результатам выше указанной проверки КД/ ДРБ формируется профессиональное суждение по форме Приложения 1 к настоящей Методике и предоставляется в ДБУ (ОУКиДО)/ ДОК (ОРОФЛ –) для отражения корректировки стоимости кредитного договора (иного договора на размещение денежных средств) при первоначальном признании в дату размещения денежных средств.**

Профессиональное суждение формируется в электронном виде в АБС Банка, при необходимости выводится на печать и подписывается сотрудниками ответственных подразделений КД/ДРБ/ДБУ/ДОК/СУР.

После первоначального признания финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости (**ФА 1 категории**), которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (**ФА 2 категории**) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (**ФА 3 категории**), которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9 на основании решения ОГУТРИЛ.

Основания прекращения признания изложены в Главе 1 настоящей Методики.

## **2. Порядок признания затрат по сделке**

К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными, одновременно отражаются на расходах в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

Прямо связанные с размещением денежных средств существенные затраты по сделке финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости (АС) и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) увеличивают стоимость финансового актива.

Затраты по сделке, относящиеся к размещению финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПУ), не включаются в стоимость финансового актива, а относятся непосредственно на расходы.

В случае если затраты по сделке осуществляются в валюте, отличной от валюты обязательства, то такие затраты переводятся в валюту обязательства по официальному курсу на дату их осуществления или по кросс-курсу исходя из официальных курсов иностранных валют.

В случае если Банк в последующем не принимает решение о размещении денежных средств, предварительные затраты относятся на расходы в дату принятия решения не размещать денежные средства.

## **3. Порядок классификации по категориям после первоначального признания**

После первоначального признания кредитный договор (иной договор на размещение денежных средств) классифицируется Банком в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS), исходя из бизнес-модели, используемой для управления финансовым активом и с учетом характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками:

1 категория - по амортизируемой стоимости (АС) (если цель (бизнес-модель) – получение от ФА потоков денежных средств, включающих платежи основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга);

Для выбора данной модели Банком используется прошлый опыт об объеме и частоте продаж схожих ФА и ожидания относительно будущих продаж. Допускается несущественный объем продаж, или срок продажи активов близок к сроку их погашения и полученная от продажи сумма близка к сумме основного долга и процентов, или если продажи связаны с ухудшением кредитного риска.

2 категория - по справедливой стоимости (СС) через прочий совокупный доход (ПСД) (если цель (бизнес-модель) – как получение от ФА потоков денежных средств, так и их продажа);

Данная модель характеризуется большими частотой и объемом продаж, например, с целью управления ликвидностью, поддержания определенного уровня процентной доходности или соответствия между сроком погашения активов и соответствующих обязательств, за счет которых они финансируются.

3 категория - по справедливой стоимости (СС) через прибыль или убыток (ПУ) (в данную категорию относятся все ФА, не подходящие под первую и третью категорию), которые:

- (a) приобретены или приняты, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в ближайшем будущем;
- (b) при первоначальном признании являются частью портфеля определенных финансовых инструментов, которые управляются как единая группа, и недавняя практика свидетельствует о том, что операции с ними совершались с целью получения краткосрочной прибыли; или
- (c) являются производными инструментами (за исключением производного инструмента, представляющего собой договор финансовой гарантии или инструмент, определенный по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования и являющийся эффективным в этом качестве).

Применяется по остаточному принципу. Все денежные потоки по данным ФА и информация об их СС учитываются в Отчете о прибылях и убытках.

***Решение о классификации принимается ОГУТРИЛ, оформляется протоколом и доводится до ОУКиДО ДБУ, ДОК, ДРБ и КД в дату размещения денежных средств.***

## **4. Методика определения справедливой стоимости (СС) после первоначального признания**

Если в момент первоначального признания Банк классифицирует на основании решения ОГУТРИЛ финансовый актив в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» как учитываемые в последствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то справедливая стоимость определяется с учетом следующего.

За справедливую стоимость предоставленных кредитов (иных договоров на размещение денежных средств) Банк принимает амортизированную стоимость, рассчитанную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам (при наличии наблюдаемых исходных данных), определенных в соответствии с Главой 2 настоящей Методики.

За справедливую стоимость кредитов (иных договоров на размещение денежных средств), предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок (нерыночных кредитов, при отсутствии наблюдаемых исходных данных), Банк принимает сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированных с учетом ЭПС при первоначальном признании.

Банк дисконтирует денежные потоки с целью определения стоимости денежных потоков, относящихся к будущим периодам, на настоящий момент времени.

*Согласно Учетной политике отклонение ЭПС по договору от рыночной процентной ставки для кредитных договоров (иных договоров на размещение денежных средств), оцениваемых через прибыль или убыток, не учитывается. Начисление процентных доходов осуществляется по договорной ставке.*

Формирование справедливой стоимости оформляется **Профессиональным суждением** ответственным подразделением КД/ДРБ в электронном виде в АБС Банка по форме **Приложения 2** к настоящей Методике и предоставляется в ОУКиДО ДБУ/ОРОФЛ ДОК (по кредитным картам и овердрафтам ФЛ) для отражения при необходимости корректировок в АБС. **Профессиональное суждение** при необходимости выводится на печать и подписывается сотрудниками ответственных подразделений КД/ДРБ/ДОК/ДБУ/СУР.

## 5. Порядок проведения переоценки после первоначального признания

### **ФА 2 категории:**

После первоначального признания финансового актива, классифицированного Банком как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через совокупный доход, переоценка его справедливой стоимости отражается на 106 счете.

### **ФА 3 категории:**

После первоначального признания финансового актива, классифицированного Банком как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоценка его справедливой стоимости отражается на доходах/расходах.

*Изменение величины переоценки до справедливой стоимости финансового актива рассчитывается как разница между справедливой стоимостью финансового актива на дату переоценки и балансовой стоимостью финансового актива с учетом ранее отраженной переоценки.*

После первоначального признания финансового актива, переоценка его справедливой стоимости осуществляется со следующей периодичностью:

- не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца,
- в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива,
- на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

## 6. Методика определения амортизированной стоимости (АС)

Если в момент первоначального признания Банк классифицирует на основании решения ОГУТРИЛ финансовый актив в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» как учитываемые по амортизированной стоимости, то амортизированная стоимость определяется с учетом следующего.

Амортизированная стоимость кредитного договора (иного договора на размещение денежных средств) определяется **линейным методом (по договору)**, если выполняются оба следующих условия:

- А) операции по размещению денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме осуществляются *на рыночных условиях*,
- Б) срок погашения (возврата) финансовых активов составляет *менее одного года* при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, *ИЛИ*
  - если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, **НЕ является существенной**.

А также - в случае если на дату первоначального признания финансового актива (*размещенного на рыночных условиях*), срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а *после продления договора (сделки)* срок погашения (возврата) *стал превышать один год, И*

разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, **НЕ является существенной**.

*Кроме того – в случае если финансовый актив (размещенный на рыночных/ не рыночных условиях) со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования), а также по «овердрафтам».*

В остальных случаях **методом эффективной процентной ставки** в соответствии с МСФО 9:

При расчете ЭПС Банк руководствуется письмом ЦБ РФ от 27.04.2010 № 59-Т о методических рекомендациях «О порядке расчета амортизированной стоимости ФА и ФО с применением метода эффективной ставки процента» и использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива.

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС Банк **на основании Профессионального суждения** (Приложение 1 к настоящей Методике) ответственного подразделения КД/ДРБ использует предусмотренные условиями финансового актива денежные потоки и срок погашения (возврата).

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО 9.

При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете ЭПС начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более короткого срока (*при плавающей процентной ставке*).

Пересчет ЭПС осуществляется при:

- В случае изменения процентных ставок по финансовым активам с плавающей процентной ставкой в результате пересмотра денежных потоков (*при существенной модификации*).

*Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки (при существенной модификации).*

*Определение амортизированной стоимости финансового актива после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС.*

- В случае если изменение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО 9 и к признанию нового финансового актива.

*В случае если изменение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового актива и признает прибыль или убыток по соответствующим символам ОФР.*

*В связи с увеличением кредитного риска с момента первоначального признания, когда кредитный риск по ФА увеличился настолько, что ФА попал в категорию кредитно-обесцененных ФА (т.е. имеет объективные признаки обесценения), Банк процентные доходы по ЭПС (рассчитанной при первоначальном признании) рассчитывает на основе амортизированной стоимости ФА за вычетом оценочного резерва.*

Формирование амортизируемой стоимости оформляется **Профессиональным суждением** ответственным подразделением КД/ДРБ в электронном виде в АБС Банка по форме **Приложения 1** к настоящей Методике и предоставляется в ОУКиДО ДБУ/ОРОФЛ ДОК (по кредитным картам ФЛ) для отражения при необходимости корректировок в АБС. **Профессиональное суждение** при необходимости выводится на печать и подписывается сотрудниками ответственных подразделений КД/ДБУ/СУР/ДРБ/ДОК.

## **7. Порядок корректировки амортизированной стоимости после первоначального признания**

### **ФА 1 категории:**

После первоначального признания финансового актива, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, корректировка его стоимости до амортизированной стоимости, определенной методом ЭПС, отражается на доходах/расходах.

После первоначального признания финансового актива, корректировка его стоимости осуществляется со следующей периодичностью:

- не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца,
- на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

## **8. Порядок реклассификации**

При изменении бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, уполномоченный орган Банка (ОГУТРИЛ) принимает решение об изменении классификации соответствующих финансовых активов. При принятии решения о реклассификации уполномоченный орган Банка (ОГУТРИЛ) руководствуется МСФО 9. **Решение оформляется протоколом ОГУТРИЛ и доводится до ОУКиДО ДБУ, ДОК, ДРБ и КД до даты реклассификации.**

Основания для реклассификации финансовых активов прописаны в Главе 1 настоящей Методики.

Реклассификация финансовых активов осуществляется следующим образом.

1) При реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемого по амортизированной стоимости в соответствии с пунктом 1.2 Положения 605-П накопленная величина переоценки, ранее признанная в составе прочего

совокупного дохода, исключается из прочего совокупного дохода путем корректировки справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. ЭПС в результате реклассификации не корректируется.

2) При реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 1.2 Положения 605-П финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленная величина переоценки, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, переносится в доходы или расходы на дату реклассификации.

3) При реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по амортизированной стоимости в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 1.2 Положения 605-П кредитная организация на дату реклассификации оценивает справедливую стоимость финансового актива и отражает его переоценку в соответствии с подпунктами 2.11.4 - 2.11.5 пункта 2.11 Положения 605-П. ЭПС в результате реклассификации не корректируется.

4) При реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по амортизированной стоимости в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 1.2 Положения 605-П кредитная организация на дату реклассификации оценивает справедливую стоимость финансового актива и отражает переоценку в соответствии с подпунктами 2.11.2 - 2.11.3 пункта 2.11 Положения 605-П.

5) При реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 1.2 Положения 605-П финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Последующая переоценка отражается в соответствии с подпунктами 2.11.4 - 2.11.5 пункта 2.11 Положения 605-П. ЭПС определяется на основе справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации.

6) При реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемого по амортизированной стоимости в соответствии с пунктом 1.2 Положения 605-П новой балансовой стоимостью финансового актива становится его справедливая стоимость на дату реклассификации. ЭПС определяется на основе справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. Накопленная величина переоценки отражается в соответствии с подпунктом 2.12.6 пункта 2.12 Положения 605-П.

Согласно пп. 4.1.5 п. 4.1 [МСФО \(IFRS\) 9](#) Банк может на дату предоставления (размещения) ФА по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов (например, по операциям хеджирования).

## **Глава V «Привлечение денежных средств по договорам банковского вклада (депозита) и кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств (ФО)»**

### **1. Порядок первоначального признания и корректировки стоимости при первоначальном признании/ прекращения признания**

При первоначальном признании депозитные договора (иные договора на привлечение денежных средств) оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Главой 1 настоящей Методики и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В случае если справедливая стоимость депозитного договора (иного договора на привлечение денежных средств) отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Т.е. Банк осуществляет проверку на соответствие стоимости договора рынку.

Для этого используются наблюдаемые (Уровень 1 и 2 по МСФО 13) рыночные исходные данные (котируемые цены на активных рынках):

- разница между стоимостью по договору и справедливой стоимостью относится на счета операционных доходов/расходов в корреспонденции со счетами корректировок стоимости финансового обязательства.

Если не доступны наблюдаемые данные, то используются ненаблюдаемые (Уровень 3 по МСФО 13) данные.

В случае если для определения СС ФО в дату первоначального признания используются:

- наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому обязательству **существенно НЕ отличается** от рыночной процентной ставки, то **справедливой стоимостью** ФО в дату первоначального признания является **сумма привлеченных денежных средств**,

- наблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому обязательству **существенно** отличается от рыночной процентной ставки, то **справедливая стоимость** ФО в дату первоначального признания определяется **методом дисконтирования** ожидаемых потоков денежных средств по финансовому обязательству **по рыночной процентной ставке** или методами оценки, применяемыми участниками рынка в данных обстоятельствах (далее - расчетный способ).

*После первоначального признания ФО, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по ФО в дату первоначального признания.*

В случае если СС ФО в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичное финансовое обязательство на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется также **расчетным способом**.

Положительная или отрицательная разница между суммой привлеченных денежных средств по ФО и СС ФО **в дату первоначального признания** в указанную дату **не отражается**, так как к этой разнице применяется отсрочка (далее - **отсроченная разница**).

Отсроченная разница отражается в ОФР одновременно с отражением процентных доходов по финансовому обязательству.

*После первоначального признания ФО, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости финансового обязательства применяется ЭПС.*

**По результатам выше указанной проверки Казначейством ФД формируется профессиональное суждение по форме Приложения 3 к настоящей Методике и предоставляется в ДОК (ОСОФЛ)/ ДБУ (ОУКиДО) для отражения корректировки стоимости депозитного договора (иного договора на привлечение денежных средств) при первоначальном признании в дату привлечения денежных средств.**

Профессиональное суждение формируется в электронном виде в АБС Банка, при необходимости выводится на печать и подписывается сотрудниками ответственных подразделений ФД/ДОК (ОСОФЛ)/ ФД/ ДБУ (ОУКиДО).

После первоначального признания ФО оцениваются **по амортизированной стоимости**, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО 9, за исключением случаев, установленных п. 4.2.1 МСФО 9, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9 на основании решения ОГУТРИЛ.

Основания прекращения признания изложены в Главе 1 настоящей Методики.

## **2. Порядок признания затрат по сделке**

К затратам по сделке относятся: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием ФО, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются на расходах в том месяце, в котором было признано финансовое обязательство.

В случае если затраты по сделке осуществляются в валюте, отличной от валюты обязательства, то такие затраты переводятся в валюту обязательства по официальному курсу на дату их осуществления или по кросс-курсу исходя из официальных курсов иностранных валют.

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости уменьшается на сумму **существенных** затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств.

Затраты по сделке, относящиеся к привлечению финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включаются в стоимость финансового обязательства, а относятся непосредственно на расходы.

На расходах затраты по сделке отражаются равномерно, исходя из ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства.

В случае если Банк впоследствии не принимает решения о привлечении денежных средств, предварительные затраты относятся на расходы на дату принятия решения не привлекать денежные средства.

## **3. Порядок классификации по категориям после первоначального признания**

После первоначального признания ФО классифицируются **только по амортизированной стоимости**, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО 9, за исключением случаев, установленных п. 4.2.1 МСФО 9.

Финансовое обязательство классифицируется как оцениваемое **по справедливой стоимости через прибыль или убыток** в соответствии с п. 4.2.2 МСФО 9 на основании *решения уполномоченного органа Банка (ОГУТРИЛ), оформляется протоколом и доводится до ответственного подразделения ДОК/ ДБУ в дату привлечения денежных средств.*



#### 4. Методика определения справедливой стоимости (СС) после первоначального признания

Если в момент первоначального признания Банк классифицирует на основании решения ОГУТРИЛ ФО в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» как учитываемые в последствии по СС через прибыль или убыток, то справедливая стоимость определяется с учетом следующего.

Справедливая стоимость привлеченных депозитов (иных договоров на привлечение денежных средств) приравнивается Банком к дисконтированной сумме будущих платежей за срок, оставшийся до их возврата.

Банк дисконтирует денежные потоки с целью определения стоимости денежных потоков, относящихся к будущим периодам, на настоящий момент времени.

*Согласно Учетной политике отклонение ЭПС по договору от рыночной процентной ставки для депозитных договоров (иных договоров на привлечение денежных средств), оцениваемых через прибыль или убыток, не учитывается. Начисление процентных доходов осуществляется по договорной ставке.*

Формирование справедливой стоимости оформляется **Профессиональным суждением** ответственным подразделением ФД/ ДБУ в электронном виде в АБС Банка по форме, аналогичной Приложению 2 к настоящей Методике и предоставляется в ДОК (ОСОФЛ)/ ДБУ (ОУКиДО) для отражения корректировок в АБС, при необходимости выводится на печать и подписывается сотрудниками ответственных подразделений ФД/ДОК (ОСОФЛ)//ДБУ.

#### 5. Порядок проведения переоценки после первоначального признания

Справедливая стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по СС через прибыль или убыток, определяется:

- не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца,
- в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового обязательства,
- на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

После первоначального признания ФО, классифицированного Банком как оцениваемый впоследствии по СС через прибыль или убыток, переоценка его справедливой стоимости отражается на доходах/расходах.

*Изменение величины переоценки до справедливой стоимости финансового обязательства рассчитывается как разница между справедливой стоимостью финансового обязательства на дату переоценки и балансовой стоимостью финансового обязательства с учетом ранее отраженной переоценки.*

#### 6. Методика определения амортизированной стоимости (АС)

АС ФО определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» определяется **линейным методом (по договору)**, если выполняются оба следующих условия:

А) операции по привлечению денежных средств осуществляются *на рыночных условиях*,

Б) срок погашения (возврата) ФО составляет *менее одного года* при первоначальном признании, включая ФО, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, *ИЛИ*

- если разница между АС ФО, определенной методом ЭПС, и АС ФО, определенной линейным методом, **НЕ является существенной**.

А также - в случае если на дату первоначального признания финансового обязательства (*привлеченного на рыночных условиях*), срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а *после продления договора* (сделки) срок погашения (возврата) *стал превышать один год*, *И*

разница между АС ФО, определенной методом ЭПС, и АС ФО, определенной линейным методом, **НЕ является существенной**.

Кроме того – в случае если финансовое обязательство (*привлеченное на рыночных условиях*) со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

В остальных случаях **методом эффективной процентной ставки** в соответствии с МСФО 9:

При расчете ЭПС Банк руководствуется письмом ЦБ РФ от 27.04.2010 № 59-Т о методических рекомендациях «О порядке расчета амортизированной стоимости ФА и ФО с применением метода эффективной ставки процента» и использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового обязательства.

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства, при расчете ЭПС Банк **на основании Профессионального суждения** (Приложение 3 к настоящей Методике) ответственного подразделения ДОК/ ДБУ использует предусмотренные условиями финансового обязательства денежные потоки и срок погашения (возврата).

При расчете ЭПС учитываются все процентные расходы по финансовому обязательству, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому обязательству, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО 9.

При применении метода ЭПС процентные расходы по финансовому обязательству, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому обязательству, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства или в течение более короткого срока (*при плавающей процентной ставке*).

Пересчет ЭПС осуществляется при:

- В случае изменения процентных ставок по ФО с плавающей процентной ставкой в результате пересмотра денежных потоков (*при существенной модификации*).

Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки (при существенной модификации).

Определение АС ФО после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС.

- В случае существенного изменения условий ФО (если изменения предусмотренных условиями финансового обязательства денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового обязательства в соответствии с МСФО 9 и к признанию нового финансового обязательства).

При несущественном изменении условий ФО, пересчитывается балансовая стоимость финансового обязательства и признается прибыль или убыток по соответствующим символам ОФР.

Формирование амортизируемой стоимости оформляется **Профессиональным суждением** ответственным подразделением / ФД/ в электронном виде в АБС Банка по форме **Приложения 3** к настоящей Методике и предоставляется в ДОК (ОСОФЛ)/ ДБУ (ОУКиДО) для отражения корректировок в АБС, при необходимости выводится на печать и подписывается сотрудниками ответственных подразделений ДОК (ОСОФЛ)/ФД/ДБУ.

## **7. Порядок корректировки амортизированной стоимости после первоначального признания**

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется:

- не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца,

- на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

После первоначального признания финансового обязательства, оцениваемого впоследствии по амортизированной стоимости, корректировка его стоимости до амортизированной стоимости отражается на доходах/расходах.

## **Глава VI «Выпущенные долговые ценные бумаги»**

### **1. Порядок первоначального признания и корректировки стоимости при первоначальном признании/ прекращения признания**

При первоначальном признании собственные векселя оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Главой 1 настоящей Методики и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В случае если справедливая стоимость собственного векселя отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Т.е. Банк осуществляет проверку на соответствие стоимости договора рынку.

Для этого используются наблюдаемые (Уровень 1 и 2 по МСФО 13) рыночные исходные данные (котируемые цены на активных рынках):

- разница между стоимостью по договору и справедливой стоимостью относится на счета операционных доходов/расходов в корреспонденции со счетами корректировок стоимости финансового обязательства.

Если не доступны наблюдаемые данные, то используются ненаблюдаемые (Уровень 3 по МСФО 13) данные.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому обязательству **существенно НЕ** отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является **сумма привлеченных денежных средств**.

*После первоначального признания финансового обязательства, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости финансового обязательства применяется ЭПС.*

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому обязательству **существенно** отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется **методом дисконтирования** ожидаемых потоков денежных средств по финансовому обязательству **по рыночной процентной ставке** или методами оценки, применяемыми участниками рынка в данных обстоятельствах (далее - **расчетный способ**).

*После первоначального признания финансового обязательства, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по финансовому обязательству в дату первоначального признания.*

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичное финансовое обязательство на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется также **расчетным способом**.

Положительная или отрицательная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и справедливой стоимостью финансового обязательства **в дату первоначального признания** в указанную дату **не отражается**, так как к этой разнице применяется отсрочка (далее - **отсроченная разница**).

Отсроченная разница отражается в ОФР одновременно с отражением процентных доходов по финансовому обязательству.

*После первоначального признания финансового обязательства, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости финансового обязательства применяется ЭПС.*

**По результатам выше указанной проверки ответственными подразделениями ОПИ Казначейства ФД формируется профессиональное суждение по форме, аналогичной Приложению 3 к настоящей Методике и предоставляется в ОУКОиЦБ ДБУ для отражения корректировки стоимости депозитного договора (иного договора на привлечение денежных средств) при первоначальном признании в дату привлечения денежных средств.**

Профессиональное суждение формируется в электронном виде в АБС Банка, при необходимости выводится на печать и подписывается сотрудниками ответственных подразделений ФД/ДБУ.

После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются **по амортизированной стоимости**, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО 9, за исключением случаев, установленных п. 4.2.1 МСФО 9, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9 на основании решения ОГУТРИЛ.

Основания прекращения признания изложены в Главе 1 настоящей Методики.

## **2. Порядок признания затрат по сделке**

К затратам по сделке относятся: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными, одновременно отражаются на расходах в том месяце, в котором было признано финансовое обязательство.

В случае если затраты по сделке осуществляются в валюте, отличной от валюты обязательства, то такие затраты переводятся в валюту обязательства по официальному курсу на дату их осуществления или по кросс-курсу исходя из официальных курсов иностранных валют.

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости уменьшается на сумму **существенных** затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств.

Затраты по сделке, относящиеся к привлечению финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включаются в стоимость финансового обязательства, а относятся непосредственно на расходы.

На расходах затраты по сделке отражаются равномерно, исходя из ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства.

В случае если Банк впоследствии не принимает решения о привлечении денежных средств, предварительные затраты относятся на расходы на дату принятия решения не привлекать денежные средства.

## **3. Порядок классификации по категориям после первоначального признания**

После первоначального признания финансовые обязательства классифицируются **только по амортизированной стоимости**, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО 9, за исключением случаев, установленных п. 4.2.1 МСФО 9.

Финансовое обязательство классифицируется как оцениваемое **по справедливой стоимости через прибыль или убыток** в соответствии с п. 4.2.2 МСФО 9 на основании *решения уполномоченного органа Банка (ОГУТРИЛ), оформляется протоколом и доводится до ответственного подразделения ФД/ ДБУ в дату привлечения денежных средств.*

## **4. Методика определения справедливой стоимости (СС) после первоначального признания**

Если в момент первоначального признания Банк классифицирует на основании решения ОГУТРИЛ финансовое обязательство в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» как учитываемые в последствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то справедливая стоимость определяется с учетом следующего.

Справедливая стоимость собственных векселей приравнивается Банком к дисконтированной сумме будущих платежей за срок, оставшийся до их возврата.

Банк дисконтирует денежные потоки с целью определения стоимости денежных потоков, относящихся к будущим периодам, на настоящий момент времени.

*Согласно Учетной политике отклонение процентной ставки по договору от рыночной процентной ставки для депозитных договоров (иных договоров на привлечение денежных средств), оцениваемых через прибыль или убыток, не учитывается. Начисление процентных доходов осуществляется по договорной ставке.*

**Формирование справедливой стоимости оформляется Профессиональным суждением ОПИ Казначейства ФД по форме, аналогичной Приложению 2 к настоящей Методике и предоставляется в ОУКОиЦБ ДБУ для отражения корректировки справедливой стоимости ценных бумаг**

**Профессиональное суждение** формируется в электронном виде в АБС Банка, при необходимости выводится на печать и подписывается сотрудниками ответственных подразделений ФД/ДБУ.

## **5. Порядок проведения переоценки после первоначального признания**

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,
- в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового обязательства,
- на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

После первоначального признания финансового обязательства, классифицированного Банком как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоценка его справедливой стоимости отражается на доходах/расходах.

*Финансовые обязательства, в отношении которых в момент первоначального признания Банком было принято решение учитывать их по справедливой стоимости через прибыль или убыток, изменения справедливой стоимости (переоценка), связанные с изменением **собственного кредитного риска**, отражаются в **прочем совокупном доходе**.*

*Изменение величины переоценки до справедливой стоимости финансового обязательства рассчитывается как разница между справедливой стоимостью финансового обязательства на дату переоценки и балансовой стоимостью финансового обязательства с учетом ранее отраженной переоценки.*

## **6. Методика определения амортизированной стоимости (АС)**

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» определяется **линейным методом (по договору)**, если выполняются оба следующих условия:

- А) операции по привлечению денежных средств осуществляются *на рыночных условиях*,
- Б) срок погашения (возврата) финансовых обязательств составляет *менее одного года* при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, *ИЛИ*
- если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, **НЕ является существенной**.

А также - в случае если на дату первоначального признания финансового обязательства (*привлеченного на рыночных условиях*), срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а *после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, И* разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, **НЕ является существенной**.

Кроме того – в случае если финансовое обязательство (*привлеченное на рыночных условиях*) со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

В остальных случаях **методом эффективной процентной ставки** в соответствии с МСФО 9:

При расчете ЭПС Банк руководствуется письмом ЦБ РФ от 27.04.2010 № 59-Т о методических рекомендациях «О порядке расчета амортизированной стоимости ФА и ФО с применением метода эффективной ставки процента» и использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового обязательства.

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства, при расчете ЭПС Банк **на основании Профессионального суждения** (по форме, аналогичной Приложению 3 к настоящей Методике) ответственного подразделения ОПИ Казначейства ФД использует предусмотренные условиями финансового обязательства денежные потоки и срок погашения (возврата).

При расчете ЭПС учитываются все процентные расходы по финансовому обязательству, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому обязательству, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО 9.

При применении метода ЭПС процентные расходы по финансовому обязательству, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому обязательству, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства или в течение более короткого срока (при плавающей процентной ставке).

Пересчет ЭПС осуществляется при:

- В случае изменения процентных ставок по финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой в результате пересмотра денежных потоков.

*Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки.*

*Определение амортизированной стоимости финансового обязательства после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС.*

- В случае существенного изменения условий выпуска ценных бумаг (если изменения предусмотренных условиями финансового обязательства денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового обязательства в соответствии с МСФО 9 и к признанию нового финансового обязательства).

При незначительном изменении условий финансового обязательства, пересчитывается балансовая стоимость финансового обязательства и признается прибыль или убыток по соответствующим символам ОФР.

**Формирование амортизируемой стоимости оформляется Профессиональным суждением ОПИ Казначейства ФД по форме, аналогичной Приложению 3 к настоящей Методике и предоставляется в ОУКОиЦБ ДБУ для отражения корректировки амортизированной стоимости векселей.**

Профессиональное суждение формируется в электронном виде в АБС Банка, при необходимости выводится на печать и подписывается сотрудниками ответственных подразделений ФД/ДБУ.

## **7. Порядок корректировки амортизированной стоимости после первоначального признания**

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется:

- не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца,
- на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

После первоначального признания финансового обязательства, оцениваемого впоследствии по амортизированной стоимости, корректировка его стоимости до амортизированной стоимости отражается на доходах/расходах.

## **Глава VII «Условные обязательства кредитного характера (обязательства по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств)»**

### **1. Порядок первоначального признания и корректировки стоимости при первоначальном признании/ прекращения признания**

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств (кредитные линии/ в форме овердрафта) оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Главой 1 настоящей Методики и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В случае если справедливая стоимость обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств (кредитные линии/ в форме овердрафта) отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Т.е. Банк осуществляет проверку на соответствие стоимости договора рынку.

Для этого используются наблюдаемые (Уровень 1 и 2 по МСФО 13) рыночные исходные данные (котируемые цены на активных рынках). Если не доступны наблюдаемые данные, то используются ненаблюдаемые (Уровень 3 по МСФО 13) данные.

В случае, если Банк обязан предоставить кредит по договору о предоставлении денежных средств (кредитные линии/ в форме овердрафта) по процентной ставке ниже рыночной, то Банк учитывает разницу между рыночной процентной ставкой и ставкой по договору («упущенную выгоду») одновременно на счете 47503 "Обязательства по предоставлению денежных средств" при первоначальном признании такого договора.

Разница между стоимостью по договору и справедливой стоимостью также относится на счета операционных доходов/ расходов в корреспонденции со счетами корректировок стоимости обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств (кредитные линии/ в форме овердрафта).

Отрицательная разница между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по договору банковской гарантии/ по предоставлению денежных средств, а также «упущенная выгода» при первоначальном признании отражается (*«восстанавливается»*) на доходах равномерно (исходя из срока действия договора банковской гарантии/ по предоставлению денежных средств).

При этом:

А) В случае если для определения справедливой стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств (кредитные линии/ в форме овердрафта) в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ставка по договору существенно отличается от рыночной процентной ставки, то **справедливая стоимость** в дату первоначального признания

определяется методами оценки, применяемыми участниками рынка в данных обстоятельствах – **рыночным подходом, т.е. - расчетным способом.**

Б) В случае если справедливая стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям в дату первоначального признания не подтверждается котировочной ценой на идентичный финансовый инструмент на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ставка по договору по финансовому инструменту существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость в дату первоначального признания определяется **методами оценки, применяемыми участниками рынка в данных обстоятельствах – рыночным подходом, т.е. - расчетным способом.**

Т.к. для определения справедливой стоимости договора в дату первоначального признания используются **НЕнаблюдаемые** исходные данные, то положительная или отрицательная разница между суммой обязательства по выданным банковским гарантиям и справедливой стоимостью обязательства по выданным банковским гарантиям **в дату первоначального признания** в бухгалтерском учете в указанную дату **не отражается** - к этой разнице применяется отсрочка (далее - **отсроченная разница**).

Отсроченная разница отражается в ОФР одновременно с отражением в бухгалтерском учете доходов по финансовому инструменту.

*К договорам по предоставлению денежных средств (кредитные линии/ в форме овердрафта) - применяется пункт А, если используются НЕнаблюдаемые данные.*

Процедура первоначального признания и расчет справедливой стоимости договора по предоставлению денежных средств (кредитные линии/ в форме овердрафта) осуществляется:

- при установке лимита;
- при возникновении каждой задолженности по счету клиента (выдача ссуды, возникновение ФА), т.е. изменении лимита.

В соответствии с **письмом Банка России от 04.06.18 № 18-1-11/942**, при использовании кредита в форме овердрафт по договору, условиями которого предусмотрено предоставление кредита по процентной ставке ниже рыночной, осуществляется перенос сумм корректировки (пропорционально сумме использования кредита) со счета 47503 «Обязательства по предоставлению денежных средств» на счет 47452 «Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств» (если использовались для определения СС исходные данные 1 и 2 уровня) или на счет операционных доходов (если использовались для определения СС исходные данные 3 уровня). **В данном случае при использовании кредита в форме овердрафт корректировки, приведенные в п. 2.2.2 Положения № 605-П, не отражаются. Для определения АС кредита в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по договору об обязательствах по предоставлению денежных средств на дату первоначального признания обязательства.**

В случае если договор банковской гарантии/ по предоставлению денежных средств был заключен с **несвязанной** стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном на основании профессионального суждения КД/ДРБ за **справедливую стоимость договора** на дату заключения, Банк может **принять величину вознаграждения** по договору.

**По результатам выше указанной проверки КД/ДРБ формируется профессиональное суждение по форме Приложения 4 / 5 к настоящей Методике и предоставляется в ОУКиДО/ОРОФЛ ДОК) для отражения корректировки стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств (кредитные линии/ в форме овердрафта) при первоначальном признании в дату вступления договора в силу.**

**Профессиональное суждение** формируется в электронном виде в АБС Банка, при необходимости выводится на печать и подписывается сотрудниками ответственных подразделений КД/ДБУ, ДРБ/ДОК (ОРОФЛ).

Основания прекращения признания изложены в Главе 1 настоящей Методики.

## **2. Порядок признания затрат по сделке**

К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового инструмента, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Затраты по сделке, признанные Банком незначительными, одновременно отражаются на расходах в том месяце, в котором был признан финансовый инструмент.

В случае если затраты по сделке осуществляются в валюте, отличной от валюты обязательства, то такие затраты переводятся в валюту обязательства по официальному курсу на дату их осуществления или по кросс-курсу исходя из официальных курсов иностранных валют.

## **3. Порядок классификации после первоначального признания**

**Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств (кредитные линии/ в форме овердрафта) после первоначального признания** классифицируются в соответствии с п. 4.2.1 МСФО 9.

Т.е. после первоначального признания обязательства по выданным банковским гарантиям (БГ), оцениваются на основании Профессионального суждения (по форме Приложения 4 к настоящей Методике) ответственного подразделения КД и ОУКиДО ДБУ по наибольшей из следующих двух величин:

- суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательству по договору БГ, или
- первоначально признанной суммы справедливой стоимости обязательства по договору БГ за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами, установленными МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

После первоначального признания обязательства по предоставлению денежных средств, оцениваются на основании Профессионального суждения (по форме Приложения 4 к настоящей Методике) ответственного подразделения КД/ДРБ и ОУКиДО ДБУ/ДОК по наибольшей из следующих двух величин:

- суммы признанного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательству по предоставлению денежных средств, или
- первоначально признанной суммы справедливой стоимости обязательства по предоставлению денежных средств за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами, установленными МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

При этом осуществляется корректировка резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств) до наибольшей величины в соответствии с Положением № 605-П.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств (кредитные линии/ в форме овердрафта) определяется:

- не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца,
- 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,
- на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

## **Глава VIII «Заключительные положения»**

Информация о применяемых Банком методах оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости размещается на официальном сайте Банка и на официальном сайте Информационного агентства "ПРАЙМ" (сервер раскрытия информации) в срок не позднее 10 рабочих дней от даты вступления в силу настоящей Методики.

Настоящая Методика вступает в силу с 01.01.2019, при этом утрачивают силу «**Методы определения справедливой стоимости, критерии наличия или отсутствия неопределенности в получении дохода по операциям с ценными бумагами ПАО АКБ "Приморье"» №140-К от 25.01.2018г.**, включая все изменения и дополнения к ним.

**Приложение 1 (ФА по АС)****ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ СУЖДЕНИЕ**

по расчету ЭПС, определению справедливой стоимости, амортизированной стоимости финансового актива и её последующей корректировке в бухгалтерском учете

**Приложение 2 (ФА по СС)****ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ СУЖДЕНИЕ**

по расчету ЭПС, справедливой стоимости при первоначальном признании, изменению величины переоценки до справедливой стоимости финансового актива, классифицированного как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток

**Приложение 3 (ФО по АС)****ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ СУЖДЕНИЕ**

по расчету ЭПС, определению справедливой стоимости, амортизированной стоимости финансового обязательства и её последующей корректировке в бухгалтерском учете

**Приложение 4 (БГ)****ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ СУЖДЕНИЕ**

по расчету корректировок стоимости договора банковской гарантии (БГ)

**Приложение 5 (КЛ)****ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ СУЖДЕНИЕ**

по расчету корректировок стоимости договора по предоставлению денежных средств (кредитные линии/ в форме овердрафта) (КЛ)

**Приложение 6 (ЦБ по АС и СС)****ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ СУЖДЕНИЕ**

по расчету ЭПС, определению справедливой стоимости, амортизированной стоимости финансового актива и её последующей корректировке в бухгалтерском учете



Список рассылки:

Зверев А.Н.

Копылов Д.А.

Семенченко М.В.

Веселов Д.В.

Макуренко И.А.

Максимова А.В.

Русаченко Н.Е.

Ковтанюк А.А.

Левкович И.В.

Соловьев Д.А.

Лысенко С.А.

Барабаш Н.В.

Направление деятельности - ПиР