

УТВЕРЖДЕНО

На заседании Правления
ПАО АКБ «Приморье»
25.01.2018 г., Протокол № 3

Председатель Правления

_____ С.Ю. Белавин

**МЕТОДЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, КРИТЕРИИ И ПРОЦЕДУРЫ
ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ПРИЗНАНИЯ (ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ) ЦЕННЫХ БУМАГ,
КРИТЕРИИ НАЛИЧИЯ ИЛИ ОТСУТСТВИЯ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ПОЛУЧЕНИИ
ДОХОДА ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ ПАО АКБ "ПРИМОРЬЕ"
140-К**

Содержание

1. Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг.....	3
1.2. Определение справедливой стоимости ценных бумаг на неактивном рынке.	4
1.3. Определение активности/неактивности рынка долговых финансовых инструментов.....	5
1.4. Определение адекватности оценки справедливой стоимости при неактивном рынке.....	7
2. Классификация намерений банка по реализации ценных бумаг.	8
3. Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами.....	8
4. Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг.....	9
5. Критерии существенности объема ценных бумаг, при их переклассификации.....	9
6. Критерии наличия или отсутствия неопределенности в получении дохода.	9
7. Критерии существенности величины затрат на приобретение ценных бумаг.	10
8. Критерии существенности изменения справедливой стоимости ценных бумаг.	10
10. Метод оценки долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена.	11
11. Критерии определения признаков обесценения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости и признания случаев невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг.....	11
12. Заключительные положения.	12

1. Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги в ходе обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н (с изм. от 11.07.2016) «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации». Настоящий стандарт устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням. В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3):

Исходные данные Уровня 1 - Ценовые котировки (некорректированные) активных рынков в отношении идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;

Исходные данные Уровня 2 - Исходные данные, кроме ценовых котировок, отнесенных к Уровню 1, которые являются наблюдаемыми, прямо или косвенно, в отношении определенного актива или обязательства и включают:

- a) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств;
- b) ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных активов либо обязательства рынков, не являющихся активными;
- c) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении актива или обязательства (например, процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые по котируемым стандартным интервалам, подразумеваемая волатильность, кредитные спрэды);
- d) подтверждаемые рынком исходные данные;

Исходные данные Уровня 3 - Ненаблюдаемые исходные данные в отношении определенного актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные следует использовать для оценки справедливой стоимости в той мере, в которой релевантные наблюдаемые исходные данные недоступны, что позволяет учесть ситуации, когда рыночная активность в отношении актива или обязательства на дату оценки является невысокой, если вообще присутствует.

Под исходными данными Уровня 1 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, ПАО АКБ «Приморье» (далее по тексту – 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 стоимости ценной бумаги используется предыдущая по времени средневзвешенная цена оцениваемой ценной бумаги.

Справедливая стоимость долговых финансовых инструментов определяется с учетом определения активности/неактивности рынка долговых инструментов, в соответствии с методическими рекомендациями «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости» (Письмо Банка России №186-Т от 29 декабря 2009г.) и требованиями МСФО.

1.1. Определение справедливой стоимости ценных бумаг на активном рынке.

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.

1.2. Определение справедливой стоимости ценных бумаг на неактивном рынке.

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 переговорных 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.

1.3. Определение активности/неактивности рынка долговых финансовых инструментов.

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

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
≥0.07% и <0.2%	2
≥0.2%	3

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

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 (объем торгов по сравнению с объемом 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
≥0.3% и <0.7%	2
≥0.7%	1

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

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 (объем торгов по сравнению с объемом 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
≥20.0%	1
≥10.0% и <20.0%	2
<10.0%	3

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

Отношение среднеарифметического объема торгов в штуках финансового инструмента за один торговый день за последние n торговых дней, к среднеарифметическому объему 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
≥ 1.0	1
≥ 0.8 и < 1.0	2
< 0.8	3

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

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.

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 $\leq 70.0\%$	2
$\leq 50.0\%$	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 по управлению текущими рисками и ликвидностью ПАО АКБ «Приморье» (далее по тексту – 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.

1.4. 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 обращающихся 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).

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 по управлению текущими рисками и ликвидностью.

Если Банк намеревается реализовать 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.

3. Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами.

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. Приобретая ценные бумаги в рамках установленных лимитов на эмитента (инструмент), Банк с учетом установленной категории качества ценной бумаги оценивает риски и выгоды, связанные с владением этой ценной бумагой. Являясь владельцем ценной бумаги, Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой, и обязан осуществлять признание этой ценной бумаги в своем балансе.

Продавая ценные бумаги, Банк передает права собственности на них покупателю, а вместе с ними значительную часть рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами покупателем. В этом случае Банк прекращает признание этих ценных бумаг в балансе. Прекращение признания ценных бумаг в балансе осуществляется также в связи с погашением долговых обязательств либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумагой.

Операции по приобретению (передаче) прав собственности на ценные бумаги по операциям на возвратной основе, не удовлетворяющие условиям «срочности, возвратности и платности», являются основанием для первоначального признания (прекращения признания) данных ценных бумаг, так как в данном случае Банк приобретает (утрачивает) значительную часть всех рисков и вознаграждений, связанных с владением ценными бумагами или иными словами приобретает / утрачивает “контроль” на данным активом.

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) ценных бумаг в соответствие с договором займа или с условиями второй части сделки РЕПО.

4. Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг.

Банком используется метод ФИФО оценки выбывающих (реализованных) ценных бумаг на основании требования сбалансированности трех основных факторов:

- относительной незатратности ведения учета;
- приемлемого качества предоставляемых учетных данных для целей управленческого планирования;
- величины налогового эффекта (экономии или отсрочки налогообложения в рамках действующего законодательства).

5. Критерии существенности объема ценных бумаг, при их переклассификации.

При изменении намерений или возможностей кредитная организация вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения хотя бы одного из следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);
- б) в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения".

В случае, когда Банк при переклассификации долговых обязательств «удерживаемых до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» руководствуется пунктом в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", критерий существенности (значительности объема) признается в размере 20% и более от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения». Переклассификация в целях реализации долговых обязательств «удерживаемых до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в объеме менее 20% от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения» является незначительным объемом.

Коэффициент реализации рассчитывается за период с учетом всех движений (покупок/выбытия) по портфелю, за исключением погашений ценных бумаг. В качестве расчетного периода определен период, равный календарному году. Таким образом, период для расчета коэффициента реализации определяется с момента формирования портфеля ценных бумаг «удерживаемых до погашения», либо с начала календарного года, если портфель «до погашения» уже был сформирован ранее.

Пример:

На начало календарного года имеется портфель ценных бумаг «до погашения», либо он был создан в течение года, в размере 100 млн. руб.

Продали 4 млн.

Осталось 96 млн.

Погасилось 10 млн.

Осталось 86 млн.

Купили 20 млн.

Стало 106 млн.

Продали 5 млн.

*К-т реализации в %= (реализация (без погашения) / остаток на начало + покупка)*100 = ((4+5) / (100 + 20))*100 = 7,5%*

Указанный коэффициент сопоставляется с выше указанным критерием существенности.

6. Критерии наличия или отсутствия неопределенности в получении дохода.

В бухгалтерском учете доход признается при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им.

Для признания процентного дохода по приобретенным долговым обязательствам, по операциям займа ценных бумаг (РЕПО) должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах «а» - «в».

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По долговым обязательствам, отнесенным Банком к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение доходов следует признать определенным (вероятность получения доходов является безусловной и/или высокой). По долговым обязательствам, отнесенным Банком к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным). Решение об отнесении долговых обязательств к той или иной категории качества принимается Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью.

В случае понижения качества долговых обязательств и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества долговых обязательств и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк обязан начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) ценных бумаг (подпункт «в») определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

7. Критерии существенности величины затрат на приобретение ценных бумаг.

Все затраты (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг являются для Банка существенными вне зависимости от суммы, выплачиваемой в соответствии с договором продавцу.

8. Критерии существенности изменения справедливой стоимости ценных бумаг.

Настоящая Методика определяет следующие критерии существенности изменения справедливой стоимости ценных бумаг в течение одного календарного месяца.

Для долговых ценных бумаг – 5 % в сторону роста или падения по сравнению со справедливой стоимостью конкретного выпуска долгового обязательства на начало календарного месяца / момента последней переоценки.

Для акций – 10 % в сторону роста или падения по сравнению со справедливой стоимостью конкретного выпуска долевой ценной бумаги на начало календарного месяца / момента последней переоценки.

9. списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" непосредственно на расходы («в целом по портфелю»).

Списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг «непосредственно на расходы («в целом по портфелю»)» Банком не применяется. Все затраты в полном объеме относятся на себестоимость при реализации ценной бумаги.

10. Метод оценки долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как "имеющиеся в наличии для продажи" и учитываются на балансовом счете № 50709 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости".

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной по обращающимся на ОРЦБ долевым ценным бумагам, если их стоимость находится в интервале между минимальными и максимальными ценами сделок, зарегистрированных организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Долевые ценные бумаги, классифицированные как "имеющиеся в наличии для продажи", по которым отсутствует котировка на активном рынке и соответственно справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости (в соответствии с условиями договора) с отражением на соответствующем балансовом счете второго порядка.

В случае, когда справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, и не может быть установлена, исходя из условий договора, используется метод чистых активов (так называемый затратный подход), который применяется и для налогообложения операций с ценными бумагами, не обращающимся на ОРЦБ в соответствии с Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 ноября 2010 г. № 10-66/пз-н "Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации". Для оценки стоимости чистых активов используется бухгалтерская отчетность на конец отчетного периода, предшествующего дате оценки.

Последующая оценка вложений в долевые ценные бумаги данной категории осуществляются путем формирования резервов на возможные потери.

11. Критерии определения признаков обесценения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости и признания случаев невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг.

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

Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Решение о невозможности надежного определения их справедливой стоимости, наличии признаков обесценения ценных бумаг принимается Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью, и доводится до ОУКОиЦБ, ОПИ Казначейства.

Критериями признания случаев невозможности надежного определения справедливой стоимости ценной бумаги, определения признаков обесценения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости являются:

- для долговых ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ: решение биржи об их включении в котировальный список «Д», либо снижение справедливой стоимости более чем на 50% от номинала и нахождение на этом уровне в течение более чем 10 торговых дней, либо отсутствие более чем за последние 60 торговых дней информации о средневзвешенной цене, представляемой в биржевой информации организатора торгов;

- для долговых ценных, не обращающихся на ОРЦБ: снижение справедливой стоимости более чем на 50% от номинала и нахождение на этом уровне в течение более чем 10 торговых дней.

Информацию о появлении признаков обесценения отслеживает ОПИ Казначейства ФД и предоставляет в СУР не позднее 1 рабочего дня с момента выявления соответствующих признаков.

После принятия Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью решения о невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, ОУКОиЦБ совместно с ОПИ Казначейства ФД контролирует состояние справедливой стоимости ценной бумаги, продолжая руководствоваться средневзвешенными ценами, рассчитываемыми и раскрываемыми организатором торгов. В случае увеличения справедливой стоимости ценных бумаг по отношению к справедливой стоимости, которая была зафиксирована на момент принятия решения

о невозможности её надежного определения (в том числе по ценным бумагам, включенным в котировальный список «Д»), ОПИ Казначейства ФД инициирует на Оперативной группе по управлению текущими рисками и ликвидностью вопрос принятия решения о возможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг.

Решение о возможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг доводится Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью до ОУКОиЦБ, ОПИ Казначейства. Принятое решение, в случае увеличения справедливой стоимости ценных бумаг, является основанием для отражения в бухгалтерском учете операций по восстановлению/уменьшению суммы убытка от обесценения, отнесенного ранее на счет по учету расходов. При этом, формирование резервов на возможные потери под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" происходит до момента полного восстановления суммы убытка от обесценения, отнесенного ранее на счет по учету расходов. При определении суммы резерва, подлежащего отражению, необходимо сумму вложений в ценные бумаги (актива), отраженную по счету 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» уменьшить на сумму невозстановленного убытка от обесценения. Порядок бухгалтерского учета таких операций регламентирован отдельным внутрибанковским Положением.

12. Заключительные положения.

Информация о применяемых Банком методах оценки ценных бумаг 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 31.01.2018г. после ее утверждения Правлением Банка, при этом утрачивают силу Методы определения справедливой стоимости, критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, критерии наличия или отсутствия неопределенности в получении дохода по операциям с ценными бумагами ОАО АКБ "Приморье" № 113-К от 13.08.2015г.

Список рассылки:

Ковтанюк А.А.

Левкович И.В.

Соловьев Д.А.

Кожаев Д.А.

Барабаш Н.В.

Семенченко М.В.

Копылов Д.А.

Направление деятельности - ПиР