

УТВЕРЖДЕНО

решением Правления

«Банка Заречье» (Акционерного общества)

(протокол № 14/2024 от «5» 04 2024 г.)

Председатель Правления


_____ **Бутов А. С.**



Методика

определения справедливой стоимости финансовых активов

«Банка Заречье» (АО)

г. Казань
2024 год

1. Общие положения

- 1.1. Методика определения справедливой стоимости финансовых активов «Банка Заречье» (АО) (далее по тексту «Методика») является внутренним документом «Банка Заречье» (Акционерного общества), ОГРН 1021600000586 (далее по тексту «Банк»), определяющим особенности определения Банком справедливой стоимости финансовых активов.
- 1.2. Методика разработана с учетом:
- Письма Банка России от 6 марта 2013 года № 37-Т «О мерах по контролю за достоверностью отражения кредитными организациями активов по справедливой стоимости»;
 - Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»;
 - Учетной политики «Банка Заречье» (АО) для целей бухгалтерского учета.

2. Оценка по справедливой стоимости

2.1. Общие положения

2.1.1. Оценка справедливой стоимости осуществляется Банком в соответствии с порядком, определенном МСФО (IFRS) 13.

2.1.2. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

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

2.1.4. Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

- (а) *1-й уровень оценки справедливой стоимости:* Котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов (нескорректированные).
- (б) *2-й уровень оценки справедливой стоимости:* Методы оценки, основанные на данных, наблюдаемых по инструменту либо прямо (непосредственно цены) либо опосредованно (данные, основанные на ценах).
- (с) *3-й уровень оценки справедливой стоимости:* Методы оценки, основанные на использовании существенных ненаблюдаемых исходных параметров.

2.1.5. Источники информации для оценки справедливой стоимости включают в себя:

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

2.1.6. Если справедливую стоимость финансовых инструментов невозможно надежно определить, то Банком осуществляется переход к оценке финансовых инструментов путем

создания резервов в соответствии с нормативными актами Банка России о формировании резервов на возможные потери и внутренними документами Банка.

2.2. Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости

2.2.1. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

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

2.2.3. Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- (a) объекты сделок на рынке являются однородными;
- (b) заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- (c) сделки носят реальный и регулярный характер (не реже одного раза в 60 дней);
- (d) информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

2.2.4. При определении, является рынок активным или нет, Банк применяет профессиональное суждение.

2.2.5. При использовании наблюдаемых котировок активного рынка Банк исходит из цены закрытия рынка.

2.2.6. Справедливая стоимость определяется по финансовым инструментам в условиях наличия активного рынка определенного вида финансовых инструментов. Если активность рынка в течение года изменяется, то определение справедливой стоимости с использованием данных активного рынка прекращается и осуществляется применение методов, установленных для неактивного рынка.

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

2.2.8. Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка. Конкретное значение коэффициента выбирается экспертом Банка на основании профессионального суждения.

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

- (a) отсутствие торгов в течение свыше 60 дней;
- (b) минимальный объем сделок менее 0.1 % от общего объема выпуска;
- (c) изменение цен за последние 30 дней в сторону уменьшения более чем на 10 %;
- (d) отсутствие официально раскрытой средневзвешенной цены ценной бумаги более одного месяца, что может свидетельствовать о прекращении операций с ценной бумагой на рынке.

2.3. Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости

2.3.1. Исходные данные 2-го уровня включают в себя следующее:

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

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

2.3.2. Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка. Например, при отсутствии торговли в течение:

- последних 60 дней применяется коэффициент из диапазона 0,97–0,99;
- последних 90 дней применяется коэффициент из диапазона 0,90–0,96;
- последних 120 дней применяется коэффициент из диапазона 0,8–0,9;
- последних 150 дней применяется коэффициент из диапазона 0,6–0,8;
- последних 180 дней применяется коэффициент из диапазона 0,2–0,6.

Конкретное значение коэффициента выбирается экспертом Банка на основании профессионального суждения.

2.3.3. В случае использования наблюдаемых котировок на аналогичные финансовые инструменты Банком на основании профессионального суждения осуществляются индивидуальные корректировки.

2.4. Исходные данные 3-го уровня оценки справедливой стоимости

2.4.1. Указанная категория включает все инструменты, для которых используются методы оценки, включающие исходные параметры, не основанные на наблюдаемых рыночных данных, и ненаблюдаемые исходные параметры, но существенно влияющие на оценку инструментов. Указанная категория также включает инструменты, которые оцениваются с использованием котировок в отношении аналогичных инструментов, для отражения разниц между которыми требуются существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения.

2.4.2. Исходные данные 3-го уровня оценки справедливой стоимости в отношении ценных бумаг — это ненаблюдаемые данные, которые закладываются в экономические модели из Приказа ФСФР РФ от 9 ноября 2010 г. № 10–66/пз–н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» с учетом письма Банка России от 27 ноября 2018 г. № 54-5-2-4/2543 «О расчете справедливой стоимости долговых ценных бумаг с переменным купоном».

2.4.3. Исходные данные 3-го уровня оценки справедливой стоимости в отношении производных финансовых инструментов — это ненаблюдаемые данные, которые закладываются в экономические модели из Указания Банка России от 7 октября 2014 г. № 3413–У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

2.5. Оценка финансовых активов в виде межбанковских кредитов и депозитов

2.5.1. Для оценки справедливой стоимости финансовых активов в виде межбанковских кредитов и депозитов Банк использует процентные ставки по собственным договорам, которые относятся к 1-му уровню исходных данных и признаются Банком рыночными.

2.6. Оценка кредитов клиентам и прочих размещенных денежных средств клиентам

2.6.1. По кредитам, предоставленным юридическим лицам и физическим лицам, Банк при оценке справедливой стоимости использует данные о средневзвешенных процентных ставках, публикуемых Банком России на его официальном сайте. При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах коридора вверх и вниз от средневзвешенной процентной ставки, умноженной на 20%.

2.6.2. Процентные ставки по кредитам, предоставленным юридическим лицам и физическим лицам, публикуемые на сайте Банка России, относятся Банком к 3-му уровню исходных данных.

3. Хранение и защита информации

3.1. Банк обеспечивает надежное хранение и защиту всей информации, используемой при расчетах справедливой стоимости финансовых активов, в отношении исходных данных о рыночных ценах, информации о проведенных сделках, стоимости инструментов или аналогичных активов, полученную от организаторов торгов. Данная информация хранится Банком в электронном виде в течение 5 лет в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2. В случае утери или повреждения исходных данных Банк вправе использовать информацию Организатора торгов (ПАО «Московская Биржа»), которая также хранится в течение 5 лет, является общедоступной (публикуется на сайте www.moex.com в информационно-телекоммуникационной сети Интернет) и предоставляется на бесплатной основе.

4. Контроль за правильностью оценки справедливой стоимости финансовых активов

4.1. Контроль над соблюдением установленных процедур Методики осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль в рамках Методики, являются Правление Банка, руководители структурных подразделений Банка, Служба внутреннего аудита Банка.

4.2. Правление Банка утверждает Методику.

4.3. Структурные подразделения Банка в рамках своих полномочий:

- ответственны за правильность и своевременность ввода, а также актуализацию в информационной системе Банка информации, упомянутой в разделе 2 Методики;
- осуществляют оценку финансового положения контрагентов и формирование профессионального суждения по операциям (сделкам) с финансовыми активами;
- ответственны за надлежащее и своевременное представление в Учетно-операционное управление Банка профессиональных суждений по операциям (сделкам) с финансовыми активами и других необходимых данных для целей бухгалтерского учета.

4.4. Информационное управление Банка ответственно за надлежащее функционирование информационной системы Банка.

4.5. Служба внутреннего аудита Банка в рамках проверок деятельности структурных подразделений Банка осуществляет контроль правильности оценки справедливой стоимости финансовых активов.

5. Порядок раскрытия информации неограниченному кругу лиц о методах оценки активов по справедливой стоимости

5.1. С целью раскрытия информации о методах Банка по определению справедливой стоимости финансовых активов неограниченному кругу лиц настоящая Методика подлежит размещению на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.zarech.ru).

6. Заключительные положения

6.1. В случае если в результате изменения действующего законодательства, Устава Банка и/или внутренних документов Банка, отдельные нормы Методики вступят в противоречие с ними, эти нормы утрачивают силу и подлежат приведению в соответствие с действующим законодательством, Уставом и/или внутренними документами Банка.