



«Утверждаю»
Председатель Правления
ПАО КБ «Сельмашбанк»
Хлус В.М.

« 01 » февраля 2016 г.

Методика определения справедливой стоимости активов в ПАО КБ «Сельмашбанк»

1. Общие положения

1.1 Настоящая Методика определяет подходы к определению справедливой стоимости активов каждого вида с описанием применяемых методов (моделей) оценки инструментов по справедливой стоимости, исходных данных и принятых допущений, количественных пороговых значений (критериев), отклонение от которых может свидетельствовать о неадекватности результатов оценки финансового инструмента по справедливой стоимости. Настоящая Методика используется только для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, учитываемых на балансе ПАО КБ «Сельмашбанк» (далее – Банк) по текущей (справедливой) стоимости.

1.2 Данная Методика разработана с учетом:

- Положения Банка России № 385-П от 16.07.2012 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П);
- Письма Банка России № 37-Т от 06.03.2013 г. «О мерах по контролю за достоверностью отражения кредитными организациями активов по справедливой стоимости» (далее – Письмо № 37-Т);
- Письма Банка России № 186-Т от 29.12.2009 г. «О Методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости»;
- Положения Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Международного стандарта финансовой отчетности IFRS13 «Оценка справедливой стоимости», введенного на территории РФ Приказом Минфина России от 28.12.2015 г. № 217н (далее – МСФО 13);
- Учетной политикой ПАО КБ «Сельмашбанк».

1.3 В настоящей Методике используются следующие термины сокращения:

Банк - ПАО КБ «Сельмашбанк».

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

Справедливая стоимость - Цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Участники рынка - Покупатели и продавцы на основном (или наиболее выгодном) рынке в отношении актива или обязательства, обладающие всеми следующими характеристиками:

- Они независимы друг от друга, то есть они не являются связанными сторонами в том значении, которое определено в МСФО (IAS) 24, но при этом цена сделки между связанными сторонами может использоваться в качестве одного из исходных параметров при оценке справедливой стоимости, если у организации имеются свидетельства того, что эта сделка была осуществлена на рыночных условиях.

- Они хорошо осведомлены, имеют достаточное представление о соответствующем активе или обязательстве и о сделке, сформированное с учетом всей имеющейся информации, в том числе той, которую возможно получить в результате проведения стандартных и общепринятых процедур прединвестиционной проверки.

- Они имеют возможность заключить сделку в отношении данного актива или обязательства.
- Они имеют желание заключить сделку в отношении данного актива или обязательства, то есть они имеют побудительный мотив для осуществления такой сделки, не будучи принуждаемыми или иным образом вынужденными сделать это.

Наблюдаемые исходные данные - Исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация, о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства.

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

Профессиональное суждение - заключение об оценке справедливой стоимости, в котором мотивированно излагается информация о справедливой стоимости Активов.

Независимый оценщик - юридическое лицо, осуществляющий деятельность по оценке стоимости имущества в соответствии с требованиями нормативных актов, регулирующих оценочную деятельность.

1.4 Настоящая Методика применяется в тех случаях, когда в соответствии с нормативными актами Банка России или Международными стандартами финансовой отчетности требуется производить оценку по справедливой стоимости финансовых инструментов и/или раскрывать информацию о такой оценке.

1.5 Справедливой стоимостью (СС) финансового инструмента признается сумма, за которую его можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов).

2. Понятие и принципы оценка справедливой стоимости

2.1. Общие принципы оценки справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» на основании профессионального суждения уполномоченного сотрудника Банка, подготовленного на основании собственного анализа и/или с привлечением независимого оценщика.

Цель оценки справедливой стоимости - определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив).

Если цена на идентичный актив не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой 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, включая допущения о риске. Следовательно, намерение банка удержать актив или урегулировать или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

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

2.2 Подходы к оценке справедливой стоимости финансовых инструментов

В соответствии с МСФО 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, настоящая Методика устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням:

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости это ненаблюдаемые исходные данные для оцениваемого актива, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

3. Порядок оценки справедливой стоимости актива

3.1. Банк может принять решение о самостоятельном определении справедливой стоимости актива – долевые ценные бумаги, учитываемые на балансе Банка по справедливой стоимости (учитываемые на счетах № 507 в соответствии с Положением № 385-П).

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

3.2. В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков финансового инструмента (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

3.3 При использовании исходных данных 2 Уровня и ниже надежно определенной признается цена, рассчитанная на основании профессионального суждения уполномоченных сотрудников Банка, осуществляющих операции с ценными бумагами. Использование исходных данных 2 Уровня и ниже означает низкую активность и низкую ликвидность финансового актива. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов должна быть рассчитана с учетом дополнительного оценочного снижения (корректировочного коэффициента), обусловленного низкой активностью и низкой ликвидностью рынка. Дополнительное оценочное снижение (корректировочный коэффициент) представляет собой денежное выражение риска, возникающего при использовании исходных данных, отличных от ценовых котировок активного рынка, а также иных методов оценки. Величина дополнительного оценочного снижения корректирует величину справедливой стоимости, рассчитанной на основании профессионального суждения, и, соответственно, величину переоценки финансового инструмента. Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных 2 Уровня и ниже без учета дополнительного оценочного снижения не может быть признана достоверной, а справедливая стоимость – надежно определенной.

3.4. В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости финансовых инструментов согласно настоящей Методике их дальнейшее отражение в балансе Банка осуществляется через формирование резервов на возможные потери. В случае изменения рыночных условий и восстановления возможности надежного определения справедливой стоимости Банк может принять решение отражать в балансе по справедливой стоимости.

3.5. Приоритет при оценке справедливой стоимости Активов должен отдаваться наблюдаемым исходным данным. Ненаблюдаемые исходные данные используются только в том случае, когда использование наблюдаемых исходных данных невозможно.

Для оценки активов по справедливой стоимости могут использоваться следующие источники исходных данных:

- базы агентств недвижимости;
- объявления о продаже в СМИ и Интернете;
- информация специалистов рынка недвижимости – риэлтеров, девелоперов, строителей, консультантов, компаний по управлению недвижимостью;
- поисковые системы, например, Google, Yandex, Rambler и т.д.;
- прайс-листы, ценники предприятий изготовителей и дилерских компаний;
- отпускные цены предприятий изготовителей.

При использовании указанных источников следует использовать исходные данные, размещенные не ранее 6 месяцев до даты проведения оценки.

Оценка справедливой стоимости объектов недвижимости, отраженной на балансе Банка, проводится с привлечением независимых оценщиков.

Оценка справедливой стоимости основных средств (кроме недвижимости), отраженных на балансе признается Банком, как первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации.

Оценка справедливой стоимости нематериальных активов признается Банком, как первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, проводится с привлечением независимых оценщиков.

Оценка справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи, может осуществляться как самим Банком, так и с привлечением независимого оценщика.

Банк должен оценивать справедливую стоимость актива или обязательства, используя те допущения, которые использовали бы участники рынка при установлении цены на данный актив или данное обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

4. Меры, направленные на предотвращение конфликта интересов при проведении оценки справедливой стоимости

4.1 В целях предотвращения конфликта интересов:

- разработка настоящей Методики осуществляется зав.сектором по контролю за банковскими рисками;
- расчет, определение справедливой стоимости активов в соответствии с требованиями настоящей Методики, в том числе путем вынесения профессионального мотивированного суждения, осуществляется уполномоченным сотрудником Банка;
- отражение в балансе Банка справедливой стоимости активов осуществляется бухгалтерскими работником;
- контроль за правильностью оценки справедливой стоимости финансовых активов и за адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости и доведение указанной информации до органов управления Банка осуществляется Службой внутреннего аудита в рамках своей компетенции в соответствии с Положением Банка России № 242-П от 16.12.2003 «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

5. Мониторинг адекватности справедливой стоимости

5.1. В целях мониторинга правильности оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости, Банк использует систему рыночных индикаторов, при срабатывании которых оценка активов по справедливой стоимости признается неадекватной и требует внесения в нее корректировок.

5.2. Мониторинг справедливой стоимости не проводится в случае наличия признаков обесценения по Эмитенту ценной бумаги,

5.3. Банк проводит мониторинг адекватности справедливой стоимости долевых ценных бумаг на регулярной основе (ежемесячно).

5.4. В случае если по результатам мониторинга справедливая стоимость финансового инструмента, определенная на основании рыночных данных (1 Уровень иерархии СС), была признана неадекватной, справедливая стоимость указанного финансового инструмента определяется с помощью наблюдаемых и ненаблюдаемых Исходных данных (2 или 3 уровень Исходных данных), с применением соответствующих корректировок. Уровень Иерархии справедливой стоимости в данном случае снижается до 2 или 3 Уровня соответственно в зависимости от используемых Исходных данных.

5.5. В случае если по результатам мониторинга справедливая стоимость финансового инструмента, определенная с помощью наблюдаемых и/или ненаблюдаемых Исходных данных (2 и 3 Уровни иерархии), была признана неадекватной, справедливая стоимость в данном случае подвергается дополнительной корректировке. Иерархия справедливой стоимости финансовых инструментов понижается до 3 уровня

5.6. Уполномоченный сотрудник Банка оценивает справедливую стоимость актива не реже 1 раза в год и формирует профессиональное суждение о его справедливой стоимости.

5.7. Отражение на балансе Банка переоценки активов осуществляется бухгалтерскими работниками на 01 января, а также в случае значительного отклонения цен на рынке аналогичного актива по решению Правления Банка.

6. Критерии надежного определения справедливой стоимости

6.1. Банк может использовать справедливую стоимость ценной бумаги для проведения переоценки, в том случае если она удовлетворяет критериям надежного определения СС.

6.2. Критериями надежного определения СС ценных бумаг являются:

- отсутствие признаков обесценения по Эмитенту ценной бумаги,
- наличие активного рынка и/или регулярное проведение процедуры мониторинга адекватности СС с применением соответствующих корректировок.

7. Контроль правильности определения справедливой стоимости

7.1 Служба внутреннего аудита Банка в рамках своей компетенции осуществляет мониторинг правильности оценки справедливой стоимости финансовых инструментов и адекватности методологии определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

По результатам проверок Службой внутреннего аудита подготавливаются отчеты Совету Директоров, которые предоставляются для ознакомления Правлению и Председателю Правления Банка.

7.2 Ответственность сотрудников Банка

Ответственность за разработку и актуальность методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов возложена на сектор по контролю за банковскими рисками.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с требованиями настоящей Методики осуществляется уполномоченным сотрудником Банка, который несет ответственность за своевременность и правильность переоценки финансовых инструментов.

7.3. В случае выявления искажения данных, используемых при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, Банк применяет меры в соответствии с п. 1.2 Письма № 37-Т, к сотрудникам, допустившим искажение данных, используемых при оценке справедливой стоимости, в т.ч. изменение размера премии.

8. Хранение и защита информации

Банк обеспечивает надежное хранение и защиту всей информации, используемой при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, в отношении исходных данных о ценовых котировках, информации о проведенных сделках, стоимости оцениваемых и сопоставимых финансовых инструментов, полученную от организаторов торгов в электронном виде и в бумажном виде в соответствии с внутренними Положениями Банка по хранению информации.

Банк хранит документы, связанные с осуществлением им профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в течение 5 лет, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае утери или повреждения исходных данных (рыночных котировках, стоимости сделок в отношении сопоставимого финансового инструмента) Банк вправе использовать информацию Организатора торгов, которая также хранится в течение 5 лет, является общедоступной (публикуется на сайте биржи в информационно-телекоммуникационной сети Интернет www.rts.micex.ru и предоставляется на бесплатной основе).

Ответственность за хранение информации, используемой при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, несут Иницирующие подразделения Банка.

9. Раскрытие информации неограниченному кругу лиц

С целью раскрытия информации о методах оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости неограниченному кругу лиц настоящая Методика подлежит размещению на официальном сайте Банка (www.selmashbank.ru).