

УТВЕРЖДЕНО

Решением Правления
Прио-Внешторгбанка (ОАО)
Протокол № 1 от 16 января 2014 г.

Председатель Правления

М.В.Волков



Порядок определения справедливой стоимости активов Прио-Внешторгбанка (ОАО)

1. Общие положения

- 1.1 Данный Порядок является элементом учетной политики Прио-Внешторгбанка (ОАО) (далее Банк) и регламентирует процесс определения справедливой стоимости активов Банка в целях их достоверного отражения в бухгалтерской и иной отчетности.
- 1.2 Порядок составлен в соответствии с:
- Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. № 34н),
 - Положением Банка России от 16.07.12 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»,
 - Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»,
 - письмом Банка России от 06.03.13 г. № 37-Т «О мерах по контролю за достоверностью отражения кредитными организациями активов по справедливой стоимости».
- 1.3 Порядок распространяется на:
- отдельные виды финансовых активов, в т.ч.:
 - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
 - финансовые активы для продажи,
 - финансовые активы, удерживаемые до погашения,
 - основные средства, включая временно не используемые в основной деятельности,
 - активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, в т.ч. включенные в выбывающие группы.
- 1.4 В целях данного Порядка под **справедливой стоимостью** понимается цена, которая может быть получена при продаже актива при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.
- Справедливая стоимость определяется в соответствии с подходами, изложенными в письмах Банка России от 29.12.09 г. № 186-Т «О Методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости» и от 30.12.13 г. № 265-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение».
- Справедливая стоимость учитывает в т.ч. влияние риска невыполнения обязательств контрагентом (кредитный риск) и не корректируется с учетом затрат по сделке, если такие затраты не являются неотъемлемой частью сделки.
- Кредитный риск в отношении контрагентов (в т.ч. оценка их финансового состояния), а также иные риски возможных потерь активов определяются в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери.
- 1.5 Банк придерживается осторожного подхода при определении справедливой стоимости активов, указанных в пп. 3-4 и 6-8, поэтому их справедливой стоимостью считается наименьшая из двух величин – балансовая стоимость либо стоимость, определенная в соответствии с п. 1.4.
- 1.6 Принятие решения о справедливой стоимости актива в случае использования доходного и/или затратного подходов к его оценке, включая проверку критериев, которые могут свидетельствовать о неадекватности результатов оценки, оформляется в форме профессионального суждения.

2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

- 2.1 **Элементы** оценки – вложения в ценные бумаги, учитываемые на балансовых счетах 501, 506.
- 2.2 **Метод** оценки – рыночный подход.
- 2.3 **Исходные данные** для проведения оценки – котироваемые цены, публикуемые в доступных Банку источниках информации.

Котируемая цена (справедливая стоимость) – средневзвешенная цена по итогам торгового дня на организованном рынке ценных бумаг (далее ОРЦБ) в понимании ст. 280 Налогового кодекса РФ. В качестве основных ОРЦБ для получения информации о котироваемых ценах Банк рассматривает площадки ОАО «Московская биржа» и London Stock Exchange.

Если ценная бумага не обращается на ОРЦБ, то котироваемая цена – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной на активном внебиржевом рынке в течение торгового дня. Под активным внебиржевым рынком понимаются источники информации (информационные системы), используемые Банком в своей текущей деятельности: Reuters, Bloomberg и другие;

Если ценная бумага куплена при первичном размещении, котироваемая цена – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги.

Котируемая цена еврооблигаций – последняя имеющаяся цена закрытия рынка, опубликованная в информационной системе Reuters.

При определении справедливой стоимости применяется дополнительная корректировка на резервы в отношении депозитария, удостоверяющего права Банка на ценные бумаги.

- 2.4 **Периодичность** переоценки – ежемесячно по состоянию на 1-е число, а также на внутримесячные даты, если изменение котироваемой цены с начала месяца составило более 10 %.
- 2.5 **Способ** отражения переоценки – корректировка балансовой стоимости с использованием счетов переоценки, а также регулирование резервов на возможные потери в отношении депозитария.
- 2.6 **Принятые допущения.**

Если средневзвешенная цена не была определена организатором торговли на заданную дату, для расчета котироваемой цены принимаются принципы, изложенные в Приказе Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.11.10 г. № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации». Котируемая цена определяется:

- по последним десяти сделкам, совершенным с ценными бумагами того же выпуска в течение последних 90 торговых дней, если объем этих сделок составляет не менее 500 тыс. рублей, либо
- по последним сделкам, совершенным с ценными бумагами того же выпуска в течение последних 90 торговых дней, объем которых при совершении последней сделки составил 500 тыс. руб. или более.

Если необходимая и достоверная информация о котировках из внешних независимых источников отсутствует или рынок по данной ценной бумаге не активен, то может применяться экспертная оценка специалистами банка справедливой стоимости, которая основана на применении одного из технических способов оценки.

Техническими способами оценки являются:

- метод дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от ценной бумаги по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов на дату расчета справедливой стоимости

$$\text{Котируемая цена} = \frac{N}{1+r/100 \cdot n/365}$$

- сопоставление со стоимостью аналогичного (тождественного) инструмента;
- другие модели оценки.

- 2.7 Критерии, которые могут свидетельствовать о неадекватности результатов оценки:
- отсутствие информации о сделках купли-продажи идентичных ценных бумаг в течение 6 и более месяцев одновременно с ухудшением финансового состояния эмитента;
 - приобретение Банком идентичных ценных бумаг по цене, существенно (более чем на 20%) ниже стоимости оценки.

3. Финансовые активы для продажи

- 3.1 **Элементы** оценки – вложения в ценные бумаги, учитываемые на балансовых счетах 502, 507, 601, 602.
- 3.2 **Метод оценки:**
- рыночный подход, если справедливая стоимость ценной бумаги может быть надежно определена – аналогично финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (п. 2 данного Порядка);
 - затратный или доходный подход – в остальных случаях.
- 3.3 **Периодичность** переоценки – ежемесячно по состоянию на 1-е число.
- 3.4 **Способы** отражения переоценки:
- при рыночном подходе – корректировка балансовой стоимости с использованием счетов переоценки, а также регулирование резервов на возможные потери в отношении депозитария;
 - при затратном или доходном подходе – путем регулирования резервов на возможные потери.
- 3.5 **Исходные данные** для проведения оценки:
- для рыночного метода – котируемые цены (см. п. 2 данного Порядка),
 - для затратного / доходного метода данные открытых источников:
 - котируемые цены на идентичные либо аналогичные активы, динамика цен,
 - показатели доходности аналогичных активов,
 - фактические показатели доходности за предыдущие периоды,
 - возможные затраты на восстановление актива, определяемые методом сравнения продаж,
 - финансовая и нефинансовая информация о текущем состоянии эмитента ценной бумаги и депозитария, удостоверяющего права Банка на ценные бумаги,
 - данные независимой оценки активов.
- Справедливой стоимостью в данном случае считается наименьшая из двух величин – балансовая стоимость либо стоимость, определенная по затратному / доходному подходу.
- При определении справедливой стоимости применяется дополнительная корректировка на резервы в отношении депозитария, удостоверяющего права Банка на ценные бумаги.
- В случаях, удовлетворяющих пп. 4.6.3 или 4.7.5 Положения о порядке формирования резервов на возможные потери, применяется дополнительная корректировка на резервы в зависимости от используемых ранее подходов к оценке возможных потерь.
- 3.6 Принятые **допущения** в отношении ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена.
- При оценке справедливой стоимости вложений Банка в долевые ценные бумаги организаций, находящихся под существенным влиянием Банка (в т.ч. дочерних организаций и паевых инвестиционных фондов), анализируется справедливая стоимость чистых активов данных организаций в соответствии с подходами, применяемыми Банком к собственному имуществу.
- Если совокупная балансовая стоимость идентичных ценных бумаг в портфеле Банка составляет менее 0,1 % капитала Банка, их справедливой стоимостью считается сумма первоначальных затрат за вычетом резервов на возможные потери, определенных в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери. Дополнительное изучение рынка не производится в силу незначительности влияния на финансовые показатели Банка в целях снижения трудозатрат.
- Если совокупная балансовая стоимость идентичных ценных бумаг в портфеле Банка составляет менее 0,01 % капитала Банка, в целях снижения трудозатрат справедливая стоимость таких ценных бумаг может считаться равной нулю.
- 3.7 Критерии, которые могут свидетельствовать о неадекватности результатов оценки:
- значительное (более чем на 20%) отклонение динамики цен на аналогичное имущество, публикуемой в открытых источниках, от данных независимого оценщика.
 - приобретение Банком идентичных ценных бумаг по цене, существенно (более чем на 20%) ниже стоимости оценки.

4. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

- 4.1 *Элементы* оценки – вложения в ценные бумаги, учитываемые на балансовом счете 503.
- 4.2 *Метод оценки* – доходный подход
- 4.3 *Периодичность* переоценки – ежемесячно по состоянию на 1-е число.
- 4.4 *Способ* отражения переоценки – путем регулирования резервов на возможные потери.
- 4.5 *Исходные данные* для проведения оценки:
- показатели доходности идентичных либо аналогичных активов,
 - фактические показатели доходности активов за предыдущие периоды,
 - финансовая и нефинансовая информация о текущем состоянии эмитента ценной бумаги и депозитария, удостоверяющего права Банка на ценные бумаги.
- Справедливой стоимостью считается наименьшая из двух величин – балансовая стоимость либо стоимость, определенная по доходному подходу.
- При определении справедливой стоимости применяется дополнительная корректировка на резервы в отношении депозитария, удостоверяющего права Банка на ценные бумаги.
- 4.6 *Принятые допущения.*
- Если совокупная балансовая стоимость идентичных ценных бумаг в портфеле Банка составляет менее 0,1 % капитала Банка, их справедливой стоимостью считается сумма первоначальных затрат за вычетом резервов на возможные потери, определенных в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери. Дополнительное изучение рынка не производится в силу незначительности влияния на финансовые показатели Банка в целях снижения трудозатрат.
- Если совокупная балансовая стоимость идентичных ценных бумаг в портфеле Банка составляет менее 0,01 % капитала Банка, в целях снижения трудозатрат справедливая стоимость таких ценных бумаг может считаться равной нулю.
- 4.7 Критерии, которые могут свидетельствовать о неадекватности результатов оценки – котированные цены на идентичные ценные бумаги существенно (более чем на 20 %) ниже стоимости, определенной по доходному подходу.

5. Недвижимость, используемая в основной деятельности

- 5.1 *Элементы* оценки – здания, сооружения и земельные участки, учитываемые на балансовых счетах 60401 и 60404.
- 5.2 *Метод оценки* – оценка независимым оценщиком на основе комбинации рыночного, затратного и/или доходного подходов.
- 5.3 *Периодичность* переоценки – 1 раз в 3 года по состоянию на 1-е января, а также в случае значительного (более чем на 20 % с даты последней переоценки) снижения цен на рынке аналогичного имущества.
- 5.4 *Способ* отражения переоценки – корректировка балансовой стоимости с перерасчетом накопленной амортизации по итогам регулярной переоценки. В случае внеплановой переоценки используется регулирование резервов на возможные потери.
- 5.5 *Исходные данные* для проведения оценки:
- акт независимой оценки,
 - информация из открытых источников о динамике цен на аналогичное имущество.
- Справедливой стоимостью считается стоимость, определенная независимым оценщиком.
- 5.6 *Принятые допущения* – отсутствуют.
- 5.7 Критерии, которые могут свидетельствовать о неадекватности результатов оценки: значительное (более чем на 20%) отклонение динамики цен на аналогичное имущество, публикуемой в открытых источниках, от данных независимого оценщика.

6. Прочие основные средства, используемые в основной деятельности

- 6.1 *Элементы* оценки – имущество кроме недвижимости, учитываемое на балансовом счете 60401.
- 6.2 *Метод оценки* – затратный подход (метод сравнения продаж).
- 6.3 *Периодичность* переоценки – 1 раз в год по итогам регулярной инвентаризации.
- 6.4 *Способ* отражения переоценки – корректировка балансовой стоимости с перерасчетом накопленной амортизации.
- 6.5 *Исходные данные* для проведения оценки:
- данные инвентаризации,
 - акты комиссий,
 - информация из открытых источников о динамике цен на аналогичное имущество.
- Справедливой стоимостью считается наименьшая из двух величин – балансовая стоимость либо стоимость, определенная по затратному подходу.
- 6.6 *Принятые допущения.*
- Банк приобретает основные средства на открытых рынках, поэтому если объект основных средств одновременно удовлетворяет следующим условиям:
- состояние объекта удовлетворительно, что подтверждается актом инвентаризации,
 - балансовая стоимость объекта (идентичных объектов) составляет менее 0,1 % капитала Банка и/или срок его полезного использования составляет 5 лет и менее,
- справедливой стоимостью такого объекта считается его балансовая стоимость.
- 6.7 Критерии, которые могут свидетельствовать о неадекватности результатов оценки: приобретение Банком аналогичных объектов по цене, существенно (более чем на 20%) ниже справедливой стоимости, определенной по затратному подходу, при условии что данная цена не является акционной.

7. Основные средства, временно не используемые в основной деятельности

- 7.1 *Элементы* оценки – имущество, учитываемое на балансовых счетах 60406-60411.
- 7.2 *Метод оценки* – оценка независимым оценщиком на основе комбинации рыночного, затратного и/или доходного подходов.
- 7.3 *Периодичность* переоценки – 1 раз в год по состоянию на 1-е января.
- 7.4 *Способ* отражения переоценки – корректировка балансовой стоимости с перерасчетом накопленной амортизации, а также регулирование резервов на возможные потери в зависимости от срока нахождения имущества на балансе Банка.
- 7.5 *Исходные данные* для проведения оценки:
- акт независимой оценки,
 - информация из открытых источников о динамике цен на аналогичное имущество.
- Справедливой стоимостью считается наименьшая из двух величин – балансовая стоимость либо стоимость, определенная независимым оценщиком.
- При определении справедливой стоимости применяется дополнительная корректировка на резервы на возможные потери в зависимости от срока нахождения имущества на балансе Банка. Банк не считает данную корректировку элементом справедливой стоимости актива, поэтому не применяет в отчетности по МСФО.
- 7.6 *Принятые допущения* – отсутствуют.
- 7.7 Критерии, которые могут свидетельствовать о неадекватности результатов оценки: значительное (более чем на 20%) отклонение динамики цен на аналогичное имущество, публикуемой в открытых источниках, от данных независимого оценщика.

8. Активы, классифицированные как предназначенные для продажи

- 8.1 *Элементы* оценки – имущество, учитываемое на балансовом счете 61011.
- 8.2 *Метод оценки:*
- недвижимое имущество – оценка независимым оценщиком на основе комбинации рыночного, затратного и/или доходного подходов
 - движимое имущество – затратный подход (метод сравнения продаж).
- 8.3 *Периодичность* переоценки – 1 раз в год по состоянию на 1-е января.
- 8.4 *Способ* отражения переоценки – путем регулирования резервов на возможные потери.
- 8.5 *Исходные данные* для проведения оценки:
- акт независимой оценки недвижимого имущества,
 - данные инвентаризации движимого имущества,
 - информация из открытых источников о динамике цен на аналогичное имущество.
- Справедливой стоимостью считается наименьшая из двух величин – балансовая стоимость либо стоимость, определенная независимым оценщиком (в части недвижимого имущества) или по затратному подходу (в части движимого имущества).
- При определении справедливой стоимости применяется дополнительная корректировка на резервы на возможные потери в зависимости от срока нахождения имущества на балансе Банка. Банк не считает данную корректировку элементом справедливой стоимости актива, поэтому не применяет в отчетности по МСФО.
- 8.6 *Принятые допущения.*
- Если совокупная балансовая стоимость идентичного движимого имущества составляет менее 0,1 % капитала Банка, при этом общая стоимость движимого имущества, предназначенного для продажи, составляет менее 1% капитала Банка, его справедливой стоимостью считается сумма первоначальных затрат за вычетом резервов на возможные потери, определенных в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери. Дополнительное изучение рынка не производится в силу незначительности влияния на финансовые показатели Банка в целях снижения трудозатрат.
- 8.7 Критерии, которые могут свидетельствовать о неадекватности результатов оценки:
- значительное (более чем на 20%) отклонение динамики цен на аналогичное имущество, публикуемой в открытых источниках, от данных независимого оценщика,
 - приобретение Банком аналогичных объектов по цене, существенно (более чем на 20%) ниже справедливой стоимости, определенной в результате оценки, при условии что данная цена не является акционной.

9. Заключительные положения

- 9.1 Данный Порядок вступает в действие с момента его утверждения Правлением Банка.
- 9.2 Подразделения, ответственные за формирование профессионального суждения о справедливой стоимости активов и хранение используемой для этих целей информации:
- в отношении основных средств, используемых в основной деятельности – Главная бухгалтерия,
 - в остальных случаях – Управление финансового планирования и анализа.
- Информация, используемая для определения справедливой стоимости активов, хранится в электронном и/или бумажном виде (в зависимости от способа ее получения) не менее 5 лет.
- 9.3 Служба внутреннего контроля регулярно оценивает правильность определения справедливой стоимости активов и адекватность применяемых методов.
- 9.4 Независимую оценку правильности определения справедливой стоимости активов и адекватности применяемых методов осуществляет аудиторская компания в рамках общего аудита отчетности.
- 9.5 Порядок подлежит раскрытию неопределенному кругу лиц путем размещения на сайте Банка www.priovtb.com.