

**Приложение
к Положению об учетной политике
АКБ «Заречье» (ОАО)
для целей бухгалтерского учета
на 2016год
(утв. Председателем Правления
АКБ «Заречье» (ОАО) – приказ № 148 от 31.12.2015г.)**

**МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ
СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ
В АКБ «Заречье» (ОАО)**

Казань, 2015

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Данная методика устанавливает процедуру определения справедливой стоимости ценных бумаг в Акционерном коммерческом банке «Заречье» (открытое акционерное общество) (далее по тексту - Банк) и разработана на основании:

- письма Банка России №37-Т от 06.03.2013г. «О мерах по контролю за достоверностью отражения кредитными организациями активов по справедливой стоимости»;
- письма Банка России №186-Т от 29.12.2009г. «О Методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости»;
- положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16.07.2012.
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приложение 7 к Приказу Министерства финансов РФ № 106н от 18.07.2012г.)

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

Настоящая Методика используется только для определения справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых на балансе Банка по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

При оценке справедливой стоимости Банк принимает, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котироваемые цены на активном рынке.

2. ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПЕРЕОЦЕНКИ ЦЕННЫХ БУМАГ, УЧИТЫВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг является отклонение более 20% по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Подразделением, ответственным за переоценку ценных бумаг, являются Управление кредитования и операций на финансовых рынках (УКОФР) и Отдел учета ценных бумаг.

Сотрудники УКОФР и Отдела учета ценных бумаг несут ответственность за своевременность и правильность переоценки ценных бумаг в соответствии с законодательством РФ и внутренними документами Банка.

В случае признания рынка активным, справедливая стоимость ценных бумаг определяется согласно п.3 настоящей Методики.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ В УСЛОВИЯХ АКТИВНОГО РЫНКА

Ценные бумаги считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже, а также, если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка.

Цель определения справедливой стоимости состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ.

Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов (Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС», далее по тексту - ПАО Московская Биржа) рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. ПАО Московская Биржа раскрывает рыночные котировки в соответствии с Приложением 4 Положения Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов».

В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ В УСЛОВИЯХ ОТСУТСТВИЯ АКТИВНОГО РЫНКА

Характерные критерии неактивного рынка:

- существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение уровня активности по операциям с ценными бумагами
- а также отсутствие информации о текущих ценах

Существенным снижением уровня активности признается отсутствие информации о совершаемых сделках с финансовым инструментом более 90 торговых дней.

В отсутствие активного рынка используется:

- информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках;
- ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг сначала рассматривается первый источник - информация о последних рыночных сделках. Для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена.

Средневзвешенная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам каждого торгового дня:

1. по сделкам, совершенным на торгах этого организатора торговли на рынке ценных бумаг (этой фондовой биржи) с ценными бумагами того же выпуска в течение торгового дня, если число указанных сделок составляет не менее десяти и их объем составляет не менее 500 тыс. рублей;
2. по последним десяти сделкам, совершенным на торгах этого организатора торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржи) с ценными бумагами того же выпуска в течение последних 90 торговых дней, если в течение торгового дня, по итогам которого рассчитывается рыночная цена, совершено менее десяти сделок с ценными бумагами того же выпуска, и объем последних десяти сделок составляет не менее 500 тыс. рублей;
3. по последним сделкам, совершенным на торгах этого организатора торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржи) с ценными бумагами того же выпуска в течение последних 90 торговых дней, объем которых при совершении последней сделки составил 500 тыс. рублей или более, если объем сделок в течение торгового дня, по итогам которого рассчитывается рыночная цена, либо объем последних 10 сделок, совершенных в течение последних 90 торговых дней, но более чем за один торговый день, составил менее 500 тыс. рублей.

В случае отсутствия информации о сделках в течение 90 торговых дней рассматривается второй источник - справедливая стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента, по которому рынок может быть признан активным.

Оценка справедливой стоимости в отсутствие активного рынка осуществляется специалистом УКОФР и оформляется отдельным профессиональным суждением, где дополнительно описывается текущее состояние рынка, характер оцениваемых активов, исходные данные и допущения с учетом разумных предположений. Данные корректируются с учетом ожиданий «общих» участников рынка (рассматривается состояние и месторасположение актива либо любые ограничения на продажу или использование) и любой наилучшей имеющейся в данный момент информацией.

Расчетная величина справедливой стоимости может быть скорректирована с учетом профессионального суждения.

5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОЦЕНКЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ.

Информация об оценке текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в условиях отсутствия активного рынка ежемесячно предоставляется в Сводно-аналитическое управление (САУ). В случае если САУ принимает решение о неадекватности оценки, информация доводится до Председателя Правления Банка о необходимости внесения корректировок.

Информация об оценке справедливой стоимости ценных бумаг и результаты контроля по запросу предоставляются в Службу внутреннего аудита (далее СВА).

6. ХРАНЕНИЕ И ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ.

Банк обеспечивает надежное хранение и защиту всей информации, используемой при расчетах справедливой стоимости активов, в отношении исходных данных о рыночных ценах, информации о проведенных сделках, стоимости инструментов или аналогичных активов, полученную от организаторов торгов. Данная информация хранится

в электронном виде, в течение 5 лет, в соответствии с законодательством Российской Федерации. 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.

7. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ НЕОГРАНИЧЕННОМУ КРУГУ ЛИЦ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.

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