

БАНК «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО

УТВЕРЖЕНО
НАБЛЮДАТЕЛЬНЫМ СОВЕТОМ
БАНКА «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО
ПРОТОКОЛ № 3 ОТ 19.01.2016г.

МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В БАНКЕ «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО

2016г.

1. Общие положения

1.1. Настоящая Методика разработана в соответствии с нормативными актами Банка России и Международными стандартами финансовой отчетности.

1.2. При проведении оценки справедливой стоимости активов и обязательств Банк применяет требования стандарта МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» и Учетной политики Банка.

1.3. Настоящая Методика определяет методы оценки активов и обязательств в Банке «Прохладный» ООО (далее - Банк).

2. Оценка справедливой стоимости

2.1. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке между участниками рынка на дату оценки.

2.2. Операция, осуществляемая на организованном рынке, определяет вид сделок, проводимых на рынке на протяжении определенного периода времени с участием активов и обязательств.

Оценка стоимости активов в своем прямом виде проводится уже после предварительных мероприятий по сбору информации, анализе рынка, экспертизе прав, изучении финансовой отчетности и прогноза развития бизнеса.

Цель оценки справедливой стоимости - определение цены, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

2.3. Для оценки справедливой стоимости нужно определить:

- актив или обязательство, являющиеся объектом оценки в соответствии с его единицей учета;
- условия оценки, которые отражают наилучшее и наиболее эффективное использование актива;
- методы оценки, приемлемые для определения справедливой стоимости при наличии информации.

2.4. При оценке справедливой стоимости учитываются особенности актива или обязательства, которые могут повлиять на определение его цены на дату оценки:

- экономические выгоды от использования актива;
- состояние актива;
- местонахождение актива;
- ограничения по продаже или использованию актива.

2.5. Если актив (обязательство) принимается в сделке по обмену, то ценой сделки является цена, уплаченная за приобретение актива или полученная за принятие обязательства.

2.6. Если актив (обязательство) покупается на том же рынке, на котором был продан, справедливая стоимость будет равна цене сделки.

2.7. После первоначального признания банк оценивает актив (обязательство) по справедливой или амортизированной стоимости.

2.8. Определяя справедливую стоимость актива или обязательства, Банк действует в своих экономических интересах. Банк учитывает специфические характеристики актива или обязательства, а также условия, существующие на рынке для покупателей и оцениваемых активов (обязательств).

2.9. При принятии непогашенного обязательства участник рынка принимает права и обязанности по его погашению. Если на момент передачи обязательства не существует рынка, где можно получить информацию о ценах, то для оценки справедливой стоимости обязательства используется доходный подход.

2.10. Банк понимает справедливую стоимость как сумму денежных средств, достаточную для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, не зависими друг от друга сторонами.

2.11. Для определения справедливой стоимости Банк обеспечивает наличие необходимой информации о сделке (сделках) с аналогичным активом, подтверждающей соблюдение следующих условий:

- сделка совершается между независими (несвязанными) сторонами;
- стороны хорошо осведомлены об условиях сделки и среднерыночных условиях сделок с аналогичными активами;
- стороны совершают сделку без принуждения, иными словами, сделка не является вынужденной.

Банк использует справедливую стоимость при учете практически всех финансовых инструментов в своем портфеле, за исключением дебиторской задолженности и займов, а также долговых инструментов, удерживаемых до погашения, и тех финансовых инструментов, чью справедливую стоимость невозможно определить.

3. Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, предприятие 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 или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение предприятия удержать актив или урегулировать или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

4. В определении справедливой стоимости особое внимание уделяется активам и обязательствам, потому что они являются основным объектом бухгалтерской оценки. Кроме того, настоящий стандарт должен применяться в отношении собственных долевых инструментов предприятия, оцениваемых по справедливой стоимости.

3. Методы (модели) оценки справедливой стоимости

3.1. Для определения справедливой стоимости активов и обязательств в Банке применяются следующие подходы:

- рыночный;
- затратный;
- доходный.

3.2. При рыночном подходе используются цены и другая информация, которая вытекает из рыночных сделок с аналогичными активами (обязательствами). Этот метод основан не только на самих ценах на определенные активы, но и на ориентировочных ценах по отношению к подобным активам.

3.3. При затратном подходе справедливая стоимость определяется на основе стоимости строительства (приобретения) объекта, аналогичного по своей полезности оцениваемому объекту, т.е. текущая восстановительная стоимость. Данный метод текущей стоимости в основном используется в Банке для оценки справедливой стоимости материальных активов.

3.4. При использовании доходного подхода будущие суммы (доходы и расходы) дисконтируются, т.е. преобразовываются в единую сумму на текущий момент. При этом подходе оценка справедливой стоимости отражает текущие рыночные ожидания в отношении будущих сумм.

При использовании этого метода ответственное лицо Банка проводит анализ рыночных данных о сопоставимых активах и обязательствах:

- кредитное положение;
- наличие залогового имущества;
- ограничительные условия;
- сроки выполнения;
- ликвидность.

3.5. Исходные данные для оценки справедливой стоимости подразделяются на:

- наблюдаемые;
- ненаблюдаемые.

3.6. Наблюдаемые исходные данные разрабатываются с использованием рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях или сделках. Данные такого уровня дают наиболее надежное доказательство справедливой стоимости.

3.7. Ненаблюдаемые исходные данные используются при отсутствии или недоступности рыночных данных.

3.8. В целях более точного отражения справедливой стоимости актива (обязательства) Банк имеет право использовать разные методы оценки. Модели оценки могут использоваться, только если активного рынка не существует. В условиях неактивного рынка определение качества активов и справедливой стоимости требует применения профессионального суждения. Профессиональное суждение о справедливой стоимости и уровне качества активов (обязательств) выносится ответственными работниками банка.

4. Классификация активов и обязательств

4.1. В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» выделяются два класса активов и обязательств:

- активы (обязательства), оцениваемые по амортизированной стоимости;
- активы (обязательства), оцениваемые по справедливой стоимости.

4.2. Финансовые активы характеризуют имущественные ценности организации в форме наличных денежных средств, денежных и финансовых инструментов, принадлежащих банку. К основным финансовым активам банка относятся:

- денежные активы в валюте РФ;
- денежные активы в иностранной валюте;
- дебиторская задолженность во всех её формах;
- краткосрочные финансовые вложения;
- долгосрочные финансовые вложения.

4.3. Финансовые обязательства - обязательные платежи, расчеты, обусловленные финансово-договорными отношениями. Финансовые обязательства банка включают:

- срочные депозиты и депозиты до востребования;
- средства в расчетах;
- кредиты других банков;
- кредиторы (в части неуплаченных налогов и страховых взносов, резервов и т.д.).

4.4. Актив оценивается по амортизированной стоимости, если денежные потоки, связанные с ним, являются единичными платежами по основной сумме займа и процентам, а договорные условия по ним возникли в определенные даты.

4.5. Актив (обязательство) оценивается по справедливой стоимости, если только он не был оценен по амортизированной стоимости.

4.6. При первоначальном признании банк может оценить актив (обязательство) по справедливой стоимости с отражением ее изменения через прибыль (убыток), если при этом будет устранено бухгалтерское несоответствие.

4.7. Для целей финансовой отчетности Банком в качестве справедливой стоимости принята следующая стоимость (в разрезе видов активов и обязательств):

Предоставленные кредиты

Справедливой стоимостью является амортизированная стоимость, рассчитанная с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших в течение отчетного периода (при наличии наблюдаемых исходных данных).

Нерыночные кредиты

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок (нерыночных кредитов), представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам.

Инвестиционные ценные бумаги, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников

Их справедливая стоимость основывается:

1. на результатах недавних продаж аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам,
2. на анализе прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций,
3. на оценке амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение.

Основные средства

Справедливая стоимость приравнена к первоначальной стоимости, скорректированной на сумму проведенной переоценки за вычетом начисленной амортизации.

Средства, привлеченные по кредитным, депозитным и иным аналогичным договорам привлечения

Справедливая стоимость привлеченных по кредитным, депозитным и иным аналогичным договорам средств приравнивается к дисконтированной сумме будущих платежей за срок, оставшийся до их возврата.

4.8. Банк дисконтирует денежные потоки с целью определения стоимости денежных потоков, относящихся к будущим периодам, на настоящий момент времени.

4.9. Под рыночной процентной ставкой понимается, по мнению руководства Банка, наилучшая процентная ставка на отчетную дату из двух ниже перечисленных:

- процентная ставка по аналогичным финансовым инструментам, обращающимся на организованных (неорганизованных) рынках;
- процентная ставка по аналогичным финансовым инструментам, находящимся в портфеле Банка на отчетную дату или операции с которыми проводились в отчетном периоде.

Под аналогичными финансовыми инструментами понимаются финансовые инструменты одного вида (юридического оформления), номинированные (обращающиеся) в одной валюте, имеющие сопоставимый срок обращения, имеющие аналогичный кредитный риск и т.п.

Под эффективной первоначальной ставкой процента Банк понимает ставку процента, применяемую при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты.

4.10. Банк устанавливает, что для активов (обязательств) сроком менее 1 года определение дисконтированной стоимости денежных потоков необязательно.

4.11. Кредиты и авансы, которые не могут быть взысканы, списываются за счет резерва после завершения необходимых юридических процедур и окончательного определения потерь.

5. Классификация качества кредитных требований

5.1. Оценка кредитных требований проводится по следующим направлениям:

- в отношении отдельных кредитов;
- в отношении группы связанных кредитов;
- в отношении отдельных категорий заемщиков;
- в целом по кредитному портфелю.

При проведении оценки качества кредитов Банк принимает во внимание всю имеющуюся информацию, включая информацию об экономической ситуации и иных условиях деятельности своих заемщиков.

5.2. В зависимости от результатов оценки Банк классифицирует свои кредитные требования на следующие категории качества:

Категория качества	Критерии качества
Первоклассное кредитное требование	Полное отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств перед Банком равна нулю)
Стандартное кредитное требование	Незначительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств перед Банком не превышает 1%)
Проблемное кредитное требование	Высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств перед Банком обуславливает обесценение кредита до 50%)
Безнадежное кредитное требование	Отсутствует вероятность возврата кредита в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства перед Банком, что обуславливает полное (в размере 100%) обесценение кредита

5.3. Банк учитывает следующие факторы кредитного риска при оценке качества кредитных требований:

Категория фактора кредитного риска	Содержание фактора кредитного риска
Показатели финансового состояния Заемщика	Устойчивое финансовое состояние
	Нестабильное финансовое состояние
	Неудовлетворительное финансовое состояние
	Финансовое состояние достоверно не определяется
Показатели обслуживания долга	Хорошее обслуживание долга
	Среднее обслуживание долга
	Плохое обслуживание долга
Обеспечение кредита	Имущественный залог
	Поручительство

5.4. Кредиты отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резервов на возможное снижение стоимости.

5.5. Кредит признается обесценившимся в случае появления объективных причин обесценения, произошедших после первоначального признания и влияющих на

ожидаемые денежные потоки по данному кредиту (портфелю), когда этот убыток сможет быть достоверно определен.

5.6. Сумма обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью кредита и приведенной стоимостью ожидаемых денежных потоков, дисконтированной по первоначальной процентной ставке. Совокупность резервов, сформированных в течение года, отражается в составе прочего совокупного дохода.

6. Раскрытие информации

6.1. Для целей раскрытия информации определяются активы, требующие оценки по справедливой стоимости однократно и периодически.

6.2. При определении справедливой стоимости раскрывается информация об уровне субъективности исходных данных. В соответствии с МСФО 13 выделяются три уровня иерархии.

6.2.1. Первый уровень - активы и обязательства с наименьшей степенью субъективности оценки. Это активы и обязательства, имеющие прямые рыночные котировки.

6.2.2. Второй уровень отличается большей степенью субъективности оценки. Используются рыночные котировки на аналогичные активы и обязательства на активных рынках.

6.2.3. Третий уровень связан с наибольшей степенью субъективности оценки. В эту категорию входят активы и обязательства, для оценки которых использовались исходные данные, ненаблюдаемые на открытых рынках. Применяется к нефинансовым активам и обязательствам.

6.3. Международные стандарты финансовой отчетности предусматривают раскрытие информации об активах и обязательствах по:

- фактической стоимости приобретения;
- восстановительной стоимости;
- возможной цене продажи;
- дисконтированной стоимости..

6.4. Активы, приобретенные по фактической стоимости, учитываются по сумме уплаченных за них денежных средств или их эквивалентов, или по справедливой стоимости, предложенной за них на момент их приобретения.

6.5. В соответствии с методом восстановительной стоимости активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая должна быть уплачена в том случае, если такой же или эквивалентный актив приобретался бы в настоящее время.

6.6. В соответствии с методом возможной цены продажи активы отражаются по сумме денеж средств или их эквивалентов, которая в настоящее время может быть выручена от продажи актива в нормальных условиях.

6.7. Дисконтированная стоимость будущего чистого поступления денежных средств рассчитывается как разница дисконтирования будущих положительных и отрицательных потоков денежных средств.

6.8. В соответствии с МСФО активы (обязательства) первоначально отражаются по фактической стоимости приобретения.

7. Контроль за правильностью оценки активов (обязательств) по справедливой стоимости

7.1. Результаты оценки соответствия исходных данных, осуществляемой Банком, являются базой для принятия решения о внесении корректировок в исходные данные. Отсутствие корректировок исходных данных признается Банком в случае невозможности определения справедливой стоимости активов и обязательств. Применение данного

подхода позволяет Банку приравнивать справедливую стоимость к стоимости приобретения.

7.2. Регулярный контроль за правильностью оценки и адекватностью применяемых методов определения справедливой стоимости осуществляется Наблюдательным Советом Банка «Прохладный» ООО.

7.3. Проверки проводятся службой внутреннего аудита в соответствии с планом проверок с учетом :

- специфики актива (обязательства):

- тестирования с помощью цен (иных индикаторов, характеризующих стоимость), используемых в текущих рыночных условиях для определения справедливой стоимости, аналогичных оцениваемому активу (обязательству);

- постоянного мониторинга правильности оценки активов (обязательств) по справедливой стоимости, основанного на системе индикаторов, при срабатывании которых оценка активов по справедливой стоимости признается неадекватной и требует внесения в нее корректировок.

**Председатель Правления
Банка «Прохладный» ООО**



Е.Ю. Цвинда