

ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке определения справедливой стоимости активов
коммерческого банка «Объединенный банк Республики»
(общество с ограниченной ответственностью)

УТВЕРЖДЕНО:
Правлением
«Объединенный банк Республики»
протокол № 126/2014
от 06.06.2014г.

г. Чебоксары
2014г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о порядке определения справедливой стоимости активов коммерческого банка «Объединенный банк Республики» (общество с ограниченной ответственностью) (ООО) (далее – Положение) разработано 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 декабря 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 РФ» № 385-П от 16.07.2012г.

1.2. Положение является единым документом для коммерческого банка «Объединенный банк Республики» (общество с ограниченной ответственностью) (ООО) в части оценки стоимости приобретенных активов (ценных бумаг).

1.3. Положение устанавливает методологию и процедуры определения справедливой стоимости активов (ценных бумаг).

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

1.5. Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки.

1.6. При оценке текущей (справедливой) стоимости Банк принимает, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на ОАО «Московская Биржа».

2. ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПЕРЕОЦЕНКИ ЦЕННЫХ БУМАГ, УЧИТЫВАЕМЫХ ПО ТЕКУЩЕЙ (СПРАВЕДЛИВОЙ) СТОИМОСТИ.

2.1. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущую (справедливую) стоимость которых можно определить, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

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

2.3. В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска все «оцениваемые по справедливой

стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска подлежат переоценке в день существенного изменения.

2.4. Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение текущей (справедливой) стоимости более чем на 30 процентов по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

2.5. Переоценке в соответствии с пунктами 2.1 – 2.3 подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

2.6. Сотрудник по ценным бумагам, несет ответственность за своевременность и правильность переоценки ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

2.7. В случае признания рынка активным, текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с п. 3 настоящего положения.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТЕКУЩЕЙ (СПРАВЕДЛИВОЙ) СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ В УСЛОВИЯХ АКТИВНОГО РЫНКА.

3.1. Ценные бумаги считаются котироваемыми 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 текущей (справедливой) стоимости состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном рынке, к которому Банк имеет доступ.

3.2. Для ценных, обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов (ОАО «Московская Биржа») рассчитывается рыночная котировка. Надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. ОАО «Московская Биржа» раскрывает рыночные котировки в соответствии с Приказом ФСФР России. 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 ТЕКУЩЕЙ (СПРАВЕДЛИВОЙ) СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ В ОТСТУТСТВИЯ АКТИВНОГО РЫНКА.

4.1. Условия неактивного рынка:

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

Существенным снижением уровня активности признается отсутствие информации о совершаемых сделках с финансовым инструментом более 30 торговых дней.

4.2. В отсутствие активного рынка используется:

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

4.3. Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг сначала рассматривается первый источник – информация о последних рыночных сделках. Для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена по десяти последним сделкам, совершенным в течение последних девяти торговых дней.

4.4. В случае отсутствия информации о сделках в течение девяти торговых дней рассматривается второй источник – текущая (справедливая) стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента, по которому рынок может признаваться активным.

4.5. Оценка текущей (справедливой) стоимости в отсутствие активного рынка осуществляется специалистом по ценным бумагам и оформляется профессиональным суждением, где описывается текущее состояние рынка, характер оцениваемых активов, исходные данные и допущения с учетом разумных предположений.

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

5. ОСОБЕННОСТИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ (СПРАВЕДЛИВОЙ) СТОИМОСТИ АКЦИЙ В УСЛОВИЯХ ОТСУТСТВИЯ АКТИВНОГО РЫНКА.

5.1. Определение текущей (справедливой) стоимости акций в условиях отсутствия активного рынка осуществляется при помощи ссылки на:

- текущую (справедливую) стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента;
- зафиксированные цены сделок для аналогичных активов на рынках, не являющихся активными;
- исходные данные, которые получены и подтверждены рынком.

В случае недоступности рыночной информации о ценах спроса или предложения, а также сделок с такими или аналогичными долевыми инструментами используется метод оценки акций на основе балансовой стоимости компании-эмитента – метод оценки чистых активов компании. Этот метод состоит в расчете стоимости чистых активов компании-эмитента, акций и деления полученной величины на число обыкновенных акций в обращении. Использование метода оценки чистых активов дает обоснованный результат только в том случае, если бухгалтерская отчетность предприятия-эмитента позволяет достоверно рассчитать его чистые активы (т.е. в отчетности раскрыта необходимая информация об активах, обязательствах и капитале компании-эмитента).

5.2. Принципы определения критериев тождественности акции должны соответствовать следующим условиям:

- выпущены эмитентом одной отрасли;
- имеют как минимум один аналогичный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам по международной шкале классификации рейтинговых агентств.

5.3. Расчет справедливой стоимости акций с использованием цен на тождественные инструменты включают в себя следующие этапы:

- построение графиков стоимости (цен) не менее 3-х тождественных активов;
- определение динамики и трендов (направления) движения цен.

5.4. Расчетная величина текущей (справедливой) стоимости может быть скорректирована с учетом профессионального суждения.

5.5. Для расчетов используется информация о сделках, совершенных в режиме основных торгов ОАО «Московская Биржа».

6. ОСОБЕННОСТИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ (СПРАВЕДЛИВОЙ) СТОИМОСТИ ОБЛИГАЦИЙ В УСЛОВИЯХ ОТСУТСТВИЯ АКТИВНОГО РЫНКА.

6.1. Определение текущей (справедливой) стоимости облигаций в условиях отсутствия активного рынка осуществляется на основе бухгалтерской отчетности и рейтингов кредитоспособности эмитентов облигаций, при этом рейтинг кредитоспособности имеет приоритет перед показателями бухгалтерской отчетности при оценке кредитного качества эмитента. Изменение рейтинга эмитента оказывает непосредственное влияние на цену заемной бумаги.

6.1. Для оценки кредитного качества эмитенты облигаций подразделяются на две группы:

- предприятия нефинансового сектора;
- банки и небанковские кредитные организации.

7. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОЦЕНКЕ ТЕКУЩЕЙ (СПРАВЕДЛИВОЙ) СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ.

7.1. Информация об оценке текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в условиях отсутствия активного рынка ежемесячно предоставляется заместителю главного бухгалтера для контроля адекватности определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

7.2. Информация об оценке текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и результаты контроля по запросу предоставляются в отдел внутреннего контроля. Отдел внутреннего контроля не реже одного раза в год дает свое заключение об адекватности определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. Заключение отдел внутреннего контроля предоставляет Председателю Правления.

8. ХРАНЕНИЕ И ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ.

8.1. 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 (брокерских компаний, независимых оценщиков) в электронной базе данных или бумажном виде, в зависимости от способа получения информации.

8.2. Банк хранит документы, связанные с осуществлением операций с ценными бумагами, в течение пяти лет.

8.3. В случае утери или повреждения исходных баз данных (рыночных ценах, стоимости сделок в отношении аналогичного актива) Банк вправе использовать информацию Организатора торгов (ОАО «Московская Биржа»), которая также хранится в течение 5 лет и является общедоступной.

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

С целью раскрытия информации о методах оценки активов по справедливой стоимости неограниченному кругу лиц настоящее Положение подлежит размещению на официальном сайте Банка (www.obr1016.ru) после согласования Советом директоров банка не позднее одного месяца.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

10.1. Настоящее Положение утверждается Правлением Банка и вводится в действие впервые с даты согласования Советом директоров банка.

10.2. Все изменения и дополнения к нему вносятся по мере необходимости и также подлежат утверждению Правлением Банка.