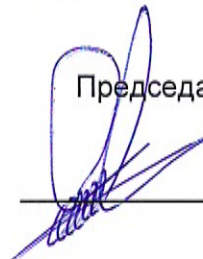


УТВЕРЖДЕНА  
Решением Правления ПАО АКБ «Урал ФД»  
Протокол от 09.07.2019 № 0709-19

Председатель Правления



\_\_\_\_\_ А.Ю. Вырков

**Методика**  
**определения справедливой стоимости ценных бумаг**  
**в ПАО АКБ «Урал ФД»**

**Пермь**

**2019**

## Содержание

|    |                                                                                                            |    |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. | Основные понятия                                                                                           | 4  |
| 2. | Общие положения                                                                                            | 5  |
| 3. | Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости                               | 7  |
| 4. | Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях активного рынка.                                | 8  |
| 5. | Определение справедливой стоимости ценных бумаг при неактивном рынке.                                      | 11 |
| 6. | Хранение и защита информации                                                                               | 13 |
| 7. | Порядок раскрытия информации неограниченному кругу лиц о методах оценки активов по справедливой стоимости. | 13 |

## **2. Общие положения**

2.1. Настоящая Методика разработана в соответствии с:

- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»;
- Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»
- Положением Банка России от 02.10.2017г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- письмом Банка России от 06.03.2013 № 37-Т «О мерах по контролю за достоверностью отражения кредитными организациями активов по справедливой стоимости»;
- письмом Банка России от 29.12.2009 № 186-Т «О Методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости»;
- Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

2.2. Настоящая Методика используется для определения справедливой стоимости ценных бумаг.

2.3. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Банк использует следующие уровни оценки справедливой стоимости:

Уровень 1 - надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые 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;

Уровень 2 - в отсутствие котируемых цен актива на активном рынке Банк использует котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные;

Уровень 3 - в случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные.

Мониторинг соответствия применяемой методологии определения справедливой стоимости законодательству Российской Федерации осуществляет СВК.

2.5. В случае, если в результате мониторинга, тестирования, проверок выявлены факты неадекватности методов определения справедливой стоимости активов, в том числе исходных данных, включая их соответствие рыночным и контрактным условиям сделок, а также математической точности модели оценки и чувствительности получаемых оценок к изменениям в параметрах модели, или используемые методы и модели требуют доработки, а также неправильной оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости (не соответствия их текущим рыночным условиям и допущениям), то информация о них доводится до сведения Председателя Правления Банка и/или Правления Банка.

2.6. В случае выявления сознательного искажения работниками подразделений, участвующих в регламентируемой процедуре, отчетных данных и (или) недостоверного отражения справедливой стоимости финансовых инструментов, Банк вправе, в соответствии с Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников ПАО АКБ «Урал ФД», уменьшить размер стимулирующих выплат (доплат и надбавок стимулирующего характера, премий и иных поощрительных выплат) работникам, допустившим сознательное искажение отчетных данных Банка и (или) недостоверное отражение справедливой стоимости активов.

### **3. Периодичность переоценки справедливой стоимости ценных бумаг**

3.1. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму существенных затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.



службы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка.

4.2. Ценные бумаги считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по ним определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

4.3. Цель определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемыми ценными бумагами на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ.

4.4. Критериями существенности для отнесения рынка по финансовому инструменту к активному и ликвидному рынку являются (критерии приведены в порядке очередности тестирования) - для организованного рынка ценных бумаг (далее - ОРЦБ):

условие 1- суммарный объем торгов по ценной бумаге за последние 30 календарных дней в основном режиме торгов составляет не менее 0,1% от объема выпуска, находящегося в обращении;

условие 2- совершено не менее 10 сделок в течение не менее 5 торговых дней (без учета данных первичного размещения/доразмещения ценных бумаг);

условие 3 – информация о котировках является доступной и раскрывается/наблюдается регулярно.

4.5. Критерием активного рынка для внебиржевого рынка ценных бумаг считается совершение не менее 1 сделки в течение последних 30 календарных дней общим объемом не менее 1 000 000 долларов США.

4.6. В качестве основы для определения справедливой стоимости для внебиржевого рынка ценных бумаг признается цена BID на ценную бумагу в текущем дне, раскрытая информационным агентством Блумберг (Bloomberg) или агентством Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) по итогам дня. В случае отсутствия вышеуказанной информации по ценной бумаге в текущем дне, основой для определения справедливой стоимости служит цена самого последнего спроса.