

УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления
Прио-Внешторгбанка (ПАО)
Протокол № 35 от 20 декабря 2018 г.

Председатель Правления


Р.В.Ганишин



Порядок определения справедливой стоимости активов Прио-Внешторгбанка (ПАО)

1. Общие положения.....	2
Оценка справедливой стоимости финансовых активов	4
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	4
3. Финансовые активы для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5
4. Прочие финансовые активы для продажи.....	6
Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов	7
5. Недвижимость, используемая в основной деятельности.....	7
6. Прочие основные средства, используемые в основной деятельности	7
7. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.....	8
8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	8
9. Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	8
10. Нематериальные активы	9
11. Заключительные положения.....	9

1. Общие положения

1.1. Данный Порядок является элементом Учетной политики Прио-Внешторгбанка (ПАО) (далее банк) и регламентирует процесс определения справедливой стоимости активов банка в целях их достоверного отражения в бухгалтерской и иной отчетности.

При этом допускается, что формальный принцип бухгалтерского учета активов, закрепленный в Учетной политике банка, может иметь название, отличное от «справедливой стоимости».

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 27.02.17 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»,
- Положением Банка России от 22.12.14 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее Положение 448-П),
- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»,
- 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»,
- Учетной политикой банка.

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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
 - прочие финансовые активы для продажи,
- основные средства, включая временно не используемые в основной деятельности,
- активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, в т.ч. включенные в выбывающие группы:
 - долгосрочные активы, предназначенные для продажи,
 - средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено,
- нематериальные активы.

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 следующих документах:

- письмо Банка России от 29.12.09 г. № 186-Т «О Методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости»,
- письмо Банка России от 30.12.13 г. № 265-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение»,
- Методические рекомендации «Оценка имущественных активов для целей залога» «Оценка недвижимого, движимого имущества акций, долей уставного/собственного капитала для целей залога» (рекомендовано к применению решением Комитета Ассоциация российских банков по оценочной деятельности протокол от 25.11.11 г.).

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. В качестве исходных данных для определения справедливой стоимости активов используются:
- исходные данные 1-го уровня (наиболее предпочтительные) – некорректируемые ценовые котировки активных рынков в отношении идентичных активов;
 - исходные данные 2-го уровня – цены, наблюдаемые прямо или косвенно, в т.ч.:
 - ценовые котировки на идентичные активы на неактивном рынке,
 - ценовые котировки на аналогичные (сопоставимые) активы на активном рынке,
 - данные, полученные путем использования подтвержденной корреляции цен с рыночными индикаторами (кривыми доходности, волатильностью и т.п.);
 - исходные данные 3-го уровня – ненаблюдаемые (расчетные) исходные данные.

Рынок считается активным, если на нем одновременно выполняются следующие условия:

- обращающиеся на рынке объекты имеют однородный характер;
- как правило, в любое время можно найти покупателей и продавцов, желающих совершить сделку;
- информация о ценах является общедоступной.

Цена считается котируемой на активном рынке, если актив обращается на организованном рынке и по нему рассчитывается и публикуется в доступных банку источниках информации:

- средневзвешенная цена по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через российского организатора торговли;
- при отсутствии средневзвешенной цены – цена закрытия, рассчитываемая иностранной биржей по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня.

В качестве основных организованных рынков для получения информации о котируемых ценах банк рассматривает площадки группы «Московская биржа», London Stock Exchange и Börse Berlin. В качестве источника информации в отношении активов, котируемых иностранными биржами, а также операций, совершаемых на внебиржевом рынке, могут использоваться информационные системы Reuters или Bloomberg.

1.6. При проведении оценки используются следующие методы:

- **рыночный подход** – совокупность методов оценки, при которых используются цены и другая информация, генерируемая рыночными сделками с одинаковыми (идентичными) или сопоставимыми (аналогичными) активами. Сопоставимым (аналогичным) с оцениваемым активом для целей оценки признается актив, сходный с оцениваемым активом по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость;
- **затратный подход** – совокупность методов оценки стоимости актива, основанных на определении затрат, необходимых для его воспроизводства либо замещения с учетом износа и устареваний. Затратами на воспроизводство актива являются затраты, необходимые для создания точной копии оцениваемого актива с использованием применявшихся при его создании материалов и технологий. Затратами на замещение оцениваемого актива являются затраты, необходимые для создания аналогичного актива с использованием материалов и технологий, применяющихся на дату оценки.
- **доходный подход** – совокупность методов оценки стоимости актива, основанных на определении ожидаемых в будущем доходов от его наилучшего и наиболее эффективного использования.

1.7. В зависимости от особенностей конкретного актива может применяться один или комбинация различных методов оценки. 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 мотивированного суждения, в качестве которого может рассматриваться также отчет (акт) об оценке.

Перевод справедливой стоимости актива между уровнями исходных данных (в случае изменения категории исходных данных) производится в даты переоценки, установленные для каждого вида актива.

1.8. Учитывая:

- наличие в штате банка дипломированных специалистов по оценке,
- ограниченный срок достоверности акта оценки в доказательных целях в соответствии со ст. 12 Федерального закона от 27.07.98 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» – 6 месяцев,

- ограничение периодичности отражения результатов переоценки основных средств в бухгалтерском учете в соответствии с п. 15 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 и пп. 2.23, 4.11 Положения 448-П – не чаще 1 раза в год,
 - целесообразность затрат,
- оценку основных средств и имущества, предназначенного для продажи, производит специалист банка по оценке. Не реже 1 раза в 3 года оценка поручается независимому оценщику, при этом банк допускает возможность незначительных расхождений в оценках специалистов банка и независимого оценщика.

- 1.9. Помимо переоценки, банк проводит регулярное тестирование на обесценение следующих активов:
- основных средств (кроме учитываемых по справедливой стоимости) – 1 раз в год по состоянию на 1-е января, а также в случае значительного (более чем на 20 % с даты последней оценки) снижения цен на рынке аналогичного имущества;
 - нематериальных активов – 1 раз в год по состоянию на 1-е января.
- Обесценение, составляющее менее 5% стоимости актива и менее 0,05% капитала банка на последнюю отчетную дату, считается несущественным и может не признаваться в балансе банка, при условии что совокупная величина непризнанных сумм обесценения составляет менее 0,1% капитала банка на последнюю отчетную дату.
- 1.10. Банк придерживается осторожного подхода при определении справедливой стоимости активов, указанных в разделах 3-4 и 6-10 данного Порядка, поэтому их справедливой стоимостью считается наименьшая из двух величин – балансовая стоимость либо стоимость, определенная в соответствии с п. 1.4.

ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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. *Периодичность* переоценки – ежемесячно по состоянию на 1-е число, а также на внутримесячные даты, если изменение котировочной цены с начала месяца составило более 10 %.
- 2.4. *Способ* отражения переоценки – корректировка балансовой стоимости с использованием счетов переоценки, а также регулирование резервов на возможные потери в отношении депозитария.
- 2.5. *Исходные данные* для проведения оценки – котировочные цены.
Если ценная бумага куплена при первичном размещении, котировочная цена – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги.
При определении справедливой стоимости применяется дополнительная корректировка на резервы в отношении депозитария, удостоверяющего права банка на ценные бумаги.

2.6. Принятые допущения.

Рынок считается активным по умолчанию, если выполняется любое из следующих условий:

- эмитент и/или выпуск и/или конечный бенефициар выпуска (в случае использовании схемы Loan Participation Notes – эмиссия специально созданной зарубежной дочерней компанией) имеет рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня «BBB-» по международной рейтинговой шкале S&P Global Ratings или Fitch Ratings либо «Baa3» по международной рейтинговой шкале Moody's Investors Service;
- эмитент и/или конечный бенефициар включен в списки для расчета Индекса ММВБ и/или Индекса РТС.

Если средневзвешенная цена не была определена организатором торговли на заданную дату, для расчета котировочной 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». Котировочная 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:

$$\text{Котируемая цена} = \frac{N}{(1+r)^T} + \sum_t \frac{S_{\text{куп. } t}}{(1+r)^t}, \text{ где}$$

N – номинал ценной бумаги,

r – ставка купона или преобладающая рыночная ставка процента для аналогичных финансовых инструментов на дату расчета справедливой стоимости, процентов годовых,

T – срок, оставшийся до погашения ценной бумаги, лет,

t – количество периодов выплаты купонов,

$S_{\text{куп. } t}$ – величина (сумма) купонов, полученных в данном году.

Если период выплаты купонов составляет менее (более) 1 года, составляющие формулы приводятся к годовым величинам или формула преобразуется под периодичность выплаты купонов.

- 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

3.1. *Элементы* оценки – вложения в ценные бумаги, учитываемые на балансовых счетах 502, 507, 602 (кроме вложений в уставные капиталы дочерних и зависимых обществ).

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.

3.6. 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 Порядком 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.
- приобретение банком идентичных ценных бумаг по цене, существенно (более чем на 20%) ниже стоимости оценки.

4. Прочие финансовые активы для продажи

4.1. *Элементы* оценки – вложения в уставные капиталы дочерних и зависимых обществ (в т.ч. паевых инвестиционных фондов), учитываемые на балансовых счетах 601, 602.

4.2. *Метод оценки*: справедливая стоимость определяется на основании анализа справедливой стоимости имущества дочерних / зависимых обществ в соответствии с подходами, применяемыми банком к собственному имуществу.

4.3. *Периодичность* переоценки – не реже 1 раза в квартал на основании бухгалтерской отчетности дочерних / зависимых обществ, не реже 1 раза в 6 месяцев на основании оценки имущества оценщиком (в случае целесообразности такой оценки), а также в даты, определенные п. 4.10.2 Порядка формирования резервов на возможные потери в отношении имущества, переданного банком на баланс дочернего общества.

4.4. *Способы* отражения переоценки – путем регулирования резервов на возможные потери

4.5. *Исходные данные* для проведения оценки:

- данные бухгалтерской отчетности дочернего / зависимого общества,
- результаты оценки имущества оценщиком (при наличии такой оценки),
- результаты анализа стоимости активов.

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

4.6. Принятые *допущения*.

Если стоимость активной статьи баланса дочернего / зависимого общества составляет менее 1% капитала банка на последнюю отчетную дату, в целях снижения трудозатрат ее справедливая стоимость может считаться равной нулю без проведения анализа – при условии, что совокупная стоимость таких статей по данному обществу составляет менее 2% капитала банка.

Если доля банка в уставном капитале общества составляет менее 100%, справедливая стоимость вложений определяется на основании стоимости имущества, рассчитанной пропорционально доле банка.

4.7. Критерии, которые могут свидетельствовать о неадекватности результатов оценки:

- значительное (более чем на 20%) отклонение динамики цен на аналогичное имущество, публикуемой в открытых источниках.
- приобретение банком идентичного имущества по цене, существенно (более чем на 20%) ниже стоимости оценки.

ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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* – комбинация рыночного, затратного и/или доходного подходов.
- 5.3. *Периодичность* переоценки – 1 раз в год по состоянию на 1-е января, а также при выявлении признаков обесценения.
- 5.4. *Способ* отражения переоценки – корректировка балансовой стоимости с перерасчетом накопленной амортизации по итогам регулярной переоценки / теста на обесценение.
- 5.5. *Исходные данные* для проведения оценки:
 - отчет (акт) об оценке,
 - информация из открытых источников о динамике цен на аналогичное имущество.
 Справедливой стоимостью считается стоимость, определенная специалистом по оценке.
- 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 оценки. Динамика цен анализируется не реже 1 раза в год.

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, а также при выявлении признаков обесценения.
- 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. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

- 7.1. *Элементы* оценки – имущество, учитываемое на балансовых счетах 61901-61908.
- 7.2. *Метод оценки* – комбинация рыночного, затратного и/или доходного подходов (по справедливой стоимости).
- 7.3. *Периодичность* переоценки – 1 раз в год 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.
- 7.4. *Способ* отражения переоценки – корректировка балансовой стоимости.
- 7.5. *Исходные данные* для проведения оценки:
- отчет (акт) об оценке,
 - информация из открытых источников о динамике цен на аналогичное имущество.
- Справедливой стоимостью считается наименьшая из двух величин – балансовая стоимость либо стоимость, определенная специалистом по оценке.
- 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 оценки. Динамика цен анализируется не реже 1 раза в год.

8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

- 8.1. *Элементы* оценки – имущество, учитываемое на балансовых счетах 62001 и 62101.
- 8.2. *Метод оценки* – комбинация рыночного, затратного и/или доходного подходов (по справедливой стоимости).
- 8.3. *Периодичность* переоценки – ежегодно 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.
- 8.4. *Способ* отражения переоценки – корректировка балансовой стоимости.
- 8.5. *Исходные данные* для проведения оценки:
- отчет (акт) об оценке 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 специалистом по оценке.
- 8.6. Принятые *допущения* – отсутствуют.
- 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 оценки. Динамика цен анализируется не реже 1 раза в 6 месяцев.

9. Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

- 9.1. *Элементы* оценки – имущество, учитываемое на балансовом счете 62102.
- 9.2. *Метод оценки* – затратный подход (метод сравнения продаж).
- 9.3. *Периодичность* переоценки – 1 раз в год по состоянию на 1-е января по итогам регулярной инвентаризации.
- 9.4. *Способ* отражения переоценки – корректировка балансовой стоимости.
- 9.5. *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.

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.

9.6. Принятые *допущения*.

Если совокупная балансовая стоимость идентичного имущества составляет менее 0,1 % капитала банка, при этом общая стоимость имущества, 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.

9.7. 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.

10. Нематериальные активы

10.1. *Элементы* оценки – имущество, учитываемое на балансовом счете 60901.

10.2. *Метод оценки* – доходный.

10.3. *Периодичность* переоценки – ежегодно по состоянию на 1-е января.

10.4. *Способ* отражения переоценки – корректировка балансовой стоимости с перерасчетом накопленной амортизации в случае выявления признаков обесценения.

10.5. *Исходные данные* для проведения оценки:

- аналитическая информация о результатах деятельности банка,
- финансовый план, смета затрат на текущий и следующий год и информация об их исполнении,
- информация из открытых источников о перспективах развития отрасли.

Справедливой стоимостью считается наименьшая из двух величин – балансовая стоимость либо стоимость, определенная по доходному подходу.

10.6. Принятые *допущения* – отсутствуют.

10.7. Критерии, которые могут свидетельствовать о неадекватности результатов оценки: значительное (более чем на 20%) снижение собственных средств (капитала) банка.

11. Заключительные положения

11.1. Данный Порядок вступает в действие с 01.01.19 г.

11.2. Подразделения, ответственные за формирование мотивированного суждения о справедливой стоимости активов и хранение используемой для этих целей информации:

- в отношении недвижимого имущества и нефинансовых активов, предназначенных для продажи, включая контроль динамики цен на рынке аналогичного имущества – отдел по контролю за просроченной задолженностью,
- в остальных случаях – служба управления рисками.

Подразделение, ответственное за хранение мотивированных суждений, включая отчеты (акты) об оценке и результаты тестов на обесценение – Главная бухгалтерия.

Информация, используемая для определения справедливой стоимости активов, хранится в электронном и/или бумажном виде (в зависимости от способа ее получения) не менее 5 лет.

- 11.3. Служба внутреннего аудита регулярно оценивает правильность определения справедливой стоимости активов и адекватность применяемых методов.
- 11.4. Независимую оценку правильности определения справедливой стоимости активов и адекватности применяемых методов осуществляет аудиторская компания в рамках общего аудита отчетности.
- 11.5. Порядок подлежит раскрытию неопределенному кругу лиц путем размещения на официальном сайте банка www.priovtb.com.
- 11.6. С даты вступления в силу данного документа прекращается действие предыдущей редакции документа, утвержденной Правлением банка 22.12.16 г.