

## **МЕТОДИКА**

**определения справедливой стоимости ценных бумаг  
в ООО КБ «Столичный Кредит»  
(редакция 3)**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.....	3
2. Термины, определения и сокращения .....	3
3. Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости .....	5
4. Общие принципы оценки справедливой стоимости ценных бумаг.....	5
5. Определение справедливой стоимости ценных бумаг.....	7
6. Хранение и защита информации .....	10
7. Контроль за правильностью оценки ценных бумаг по справедливой стоимости.....	10
8. Порядок раскрытия информации неограниченному кругу лиц о методах оценки активов по справедливой стоимости .....	12
9. Заключительные положения.....	13

## 1. Общие положения

1.1. Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг в ООО КБ «Столичный Кредит» (далее – Методика) устанавливает процедуру определения справедливой стоимости ценных бумаг, методы оценки справедливой стоимости, исходные данные и количественные пороговые значения (критерии) в Обществе с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» (далее – Банк) и разработана на основании:

- Федерального закона №39-ФЗ от 22.04.1996 г. «О рынке ценных бумаг»;
- Положения Банка России № 579-П от 27.02.2017 г. «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П);
- Письма Банка России № 37-Т от 06.03.2013 г. «О мерах по контролю за достоверностью отражения кредитными организациями активов по справедливой стоимости»;
- Письма Банка России № 186-Т от 29.12.2009 г. «О методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости»;
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 217н от 28.12.2015 г.) (далее – МСФО(IFRS)13);
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н) (ред. от 27.03.2018)) (далее – МСФО(IFRS)9).

Действие настоящей Методики распространяется на следующие финансовые инструменты:

- долговые обязательства, учитываемые на балансовых счетах № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
- производные финансовые инструменты (ПФИ).

1.2. 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 затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Если ценная бумага приобреталась в соответствии с договором, являющимся производным финансовым инструментом, то ее стоимость включает справедливую стоимость производного финансового инструмента.

Затраты по сделке, признанные кредитной организацией несущественными в соответствии с принятыми критериями существенности одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов.

1.3. Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

1.4. Под ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы на возможные потери не формируются.

## 2. Термины, определения и сокращения

2.1. Применяемые в тексте настоящей Методики термины и определения используются в следующих значениях:

**Акция** – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его

ликвидации.

**Активный рынок** - представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Критерии активного рынка приведены в п. 5.2 настоящей Методики.

**Неактивный рынок** - представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т.е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами, существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах. Критерии существенности для неактивного рынка приведены в п.5.5. настоящей Методики.

**Облигация** – эмиссионная долговая ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации, либо иные имущественные права.

**Первоначальное признание ценной бумаги** понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

**Прекращение признания ценной бумаги** понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

**Распоряжение Отдела контроля и оформления операций на финансовых рынках** – документ, содержащий указание Отделу отчетности и оформления операций произвести переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг (п.3.3. настоящей Методики).

**Рыночной ценой (котировкой)** для имеющегося актива или выпускаемого обязательства обычно считается текущая цена спроса, а для приобретаемого актива или имеющегося обязательства - текущая цена предложения.

**Сотрудник Отдела контроля и оформления операций на финансовых рынках** – сотрудник, осуществляющий оценку справедливой стоимости ценных бумаг в соответствии с возложенными на него должностными обязанностями;

**Сотрудник отдела отчетности и оформления операций** – сотрудник, осуществляющий бухгалтерские операции по переоценке ценных бумаг;

**Справедливой стоимостью ценной бумаги** признается цена, которая была бы получена при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов). Признаками принудительной (вынужденной) операции на рынке могут являться: необходимость немедленного выбытия финансовых инструментов и недостаточность времени для их продажи, наличие одного потенциального покупателя в результате наложенных правовых и временных ограничений, существенное превышение количества предложений над спросом, а также иные подобные признаки.

**К ценовым показателям относятся** - на организованных торгах ценными бумагами - цена закрытия, признаваемая котировка, рыночная цена, текущая цена, средневзвешенная цена.

2.2. Иные термины, специально не определенные настоящей Методикой, используются в значениях, установленных действующими законодательными и иными нормативными правовыми актами, регулирующими обращение денежных средств и ценных бумаг, а также обычаями делового оборота.

### 3. Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

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

3.2. Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

3.2.1. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

Переоценке подлежат остатки всех ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, сложившиеся на конец последнего рабочего дня каждого календарного месяца. Основанием для переоценки являются биржевые отчеты организатора торгов - Публичное акционерное общество «Московская биржа ММВБ-РТС» за последний рабочий день месяца, Профессиональное суждение, сформированное (в соответствии с п. 4.3. настоящей Методики) сотрудником **Отдела контроля и оформления операций на финансовых рынках**.

3.2.2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат ценные бумаги этого выпуска (эмитента), оцениваемые по справедливой стоимости.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, на основании полученных биржевых отчетов организатора торгов Публичное акционерное общество «Московская биржа ММВБ-РТС» за торговый день.

3.3. При существенном изменении в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) по отношению к балансовой стоимости, переоценке подлежат ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости на основании Распоряжения, сформированного сотрудником **Отдела контроля и оформления операций на финансовых рынках**.

Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг является отклонение более 10 % в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

### 4. Общие принципы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

4.1. Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется **Отделом контроля и оформления операций на финансовых рынках** в соответствии с порядком, определенном МСФО (IFRS) 13.

4.2. В соответствии с МСФО(IFRS) 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, настоящая Методика устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, по трем уровням:

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным показателем справедливой стоимости ценных бумаг является использование котировок активного рынка. При этом справедливая стоимость ценной бумаги считается определенной надежно в случае отсутствия существенных изменений котировок. Критерии существенности изменения котировок приведены в п.3.3. настоящей Методики.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия активного рынка по ценной бумаге, справедливая стоимость определяется на основании использования котируемых цен на сопоставимые (аналогичные) ценные бумаги, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность, кредитные спреды, сравнение и др.). При этом справедливая стоимость считается определенной надежно в случае отсутствия существенных расхождений в результатах оценки при использовании различных способов оценки.

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки ценных бумаг по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

4.3. При использовании исходных данных 2-го уровня и ниже сотрудником **Отдела контроля и оформления операций на финансовых рынках** формируется профессиональное суждение, согласованное с Руководителем Казначейства или заместителем Председателя Правления, курирующим данное направление.

Профессиональное суждение должно содержать:

- вид и наименование оцениваемой ценной бумаги;
- сведения о ценной бумаге;
- источники информации, используемые для оценки справедливой стоимости ценной бумаги;
- текущее состояние рынка ценных бумаг;
- факторы, свидетельствующие об отсутствии активного рынка по ценной бумаге;
- корректировочный коэффициент;
- определенная справедливая стоимость ценной бумаги.

4.4. Использование исходных данных 2-го уровня и ниже означает низкую активность и низкую ликвидность ценных бумаг. Справедливая стоимость таких ценных бумаг рассчитывается с учетом дополнительного оценочного снижения (корректировочного коэффициента – п.5.6. настоящей Методики), обусловленного низкой активностью и низкой ликвидностью рынка. Дополнительное оценочное снижение представляет собой денежное выражение риска, возникающего при использовании исходных данных, отличных от ценовых котировок активного рынка, а также иных методов оценки. Величина дополнительного оценочного снижения корректирует величину справедливой стоимости, рассчитанной на основании профессионального суждения, и, соответственно, величину переоценки ценных бумаг. Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных 2-го уровня и ниже без учета дополнительного оценочного снижения не может быть признана достоверной, а справедливая стоимость надежно определенной.

4.5. Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации;
- котировальные и информационные системы Reuters, Bloomberg;

– иные источники, у которых оперативно и регулярно можно получать информацию о котировках ценных бумаг.

## **5. Определение справедливой стоимости ценных бумаг**

### **5.1. Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости**

5.1.1. Для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке при выборе котировок активного рынка, Банк исходит из Стандартизированного метода оценки справедливой стоимости с использованием рыночных данных (Рыночной цены (3), рассчитываемой организатором торгов (Публичное акционерное общество «Московская биржа ММВБ-РТС»).

Расчет рыночной цены (3) по итогам торгового дня осуществляется Публичным акционерным обществом «Московская биржа ММВБ-РТС» следующим образом:

- рыночная цена (3) определяется по итогам торгового дня;
- если в течение торгового дня по ценной бумаге было совершено 10 и более сделок, при условии, что их общий объем составляет не менее 500 тысяч рублей, то рыночная цена рассчитывается как средневзвешенная цена по сделкам, совершенным в течение торгового дня;
- если в течение торгового дня по ценной бумаге было совершено менее 10 сделок (в том числе в случае отсутствия сделок), то рыночная цена рассчитывается как средневзвешенная цена одной ценной бумаги по последним 10 сделкам, совершенным в течение последних 90 торговых дней, при условии, что их общий объем составляет не менее 500 тысяч рублей;
- если общий объем последних 10 сделок (при условии, что в течение дня совершено менее 10 сделок), совершенных в течение последних 90 торговых дней, либо объем всех сделок за торговый день (при условии, что в течение дня совершено более 10 сделок), составил менее 500 тысяч рублей, то рыночная цена рассчитывается как средневзвешенная цена одной ценной бумаги по такому количеству сделок в течение последних 90 торговых дней, чтобы их общий объем при совершении последней сделки составлял 500 тысяч рублей или более;
- если по ценной бумаге в течение последних 90 торговых дней было совершено менее 10 сделок (в том числе в случае отсутствия сделок), либо общий объем сделок, совершенных за этот период составил менее 500 тысяч рублей, то рыночная цена не рассчитывается.

5.1.2. Для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг, надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия – цена BVAL), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости.

### **5.2. Критерии активности рынка ценных бумаг**

5.2.1. Банк признает организованный рынок ценных бумаг, активным, если соблюдены все нижеизложенные критерии:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер, т.е. в течение 30 дней совершается не менее 10 сделок, суммарный объем которых составляет:

  - не менее 1 млн. рублей для ценных бумаг, объем выпуска которых составляет 1 млрд. рублей и выше;
  - не менее 100 тыс. рублей для ценных бумаг, объем выпуска которых составляет менее 1 млрд. рублей;

- информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

5.2.2. В целях оценки активности неорганизованного рынка ценных бумаг (внебиржевой рынок), Банк учитывает информацию об уровне BVAL (Bloomberg Valuation Service – BVAL Score), предоставленную информационным агентством Блумберг (Bloomberg). Каждой цене BVAL присваивается собственная оценка Score по шкале от 1 до 10 баллов, которая агрегирует массив данных (например, регулярность данных, объем сделок, количество маркетмейкеров, аналитические и финансовые данные по компании-эмитенту и другие) по соответствующей ценной бумаге и позволяет делать выводы о качестве рынка и информации, имеющейся о ценной бумаге. Рынок ценных бумаг признается активным при уровне Score не ниже 8, и ценовые котировки BVAL такого рынка относятся к исходным данным 1-го уровня оценки справедливой стоимости при условии наличия информации о них в системе Bloomberg в течение последних 30 календарных дней на момент переоценки.

5.3. Справедливая стоимость определяется по ценным бумагам в условиях наличия активного рынка определенного вида ценных бумаг. Если активность рынка в течение года изменяется, то Банк применяет следующие процедуры перехода от методов активного рынка к другим методам, в частности:

- в условиях отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости по рыночным методам прекращается и осуществляется применение методов, установленных для неактивного рынка,
- если справедливую стоимость ценных бумаг невозможно надежно определить, то осуществляется переход к оценке через создание резервов в соответствии с нормативными актами Банка России о формировании резервов на возможные потери и внутренними документами Банка.

При появлении активного рынка эти ценные бумаги начинают переоцениваться по справедливой стоимости.

#### 5.4. Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости

- это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми.

Исходные данные 2-го уровня включают следующее:

- котируемые цены на сопоставимые (аналогичные) ценные бумаги на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или сопоставимые (аналогичные) ценные бумаги на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для ценной бумаги, например:
  - а) кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;
  - б) волатильность;
  - в) кредитные спреды;
  - г) сравнение (метод сравнения на основе цен долговых ценных бумаг, обладающих сопоставимыми характеристиками с оцениваемой долговой ценной бумагой).

#### 5.5. Критерии неактивного рынка ценных бумаг

5.5.1. Банк устанавливает следующие критерии существенности, которые являются основанием для признания рынка неактивным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке и требуют тестирования ценных бумаг на обесценение:

а) Критерии рынка, действующие в совокупности:

- количество сделок менее 10 в течение последних 30 дней, суммарный объем которых составляет:
- менее 1 млн. рублей для ценных бумаг, объем выпуска которых составляет 1 млрд. рублей и выше
- менее 100 тысяч рублей для ценных бумаг, объем выпуска которых составляет менее 1 млрд. рублей;

б) Критерии рынка, действующие независимо друг от друга:

- снижение объемов заключенных сделок на 90% по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным;
- отсутствие торгов в течение свыше 30 дней;
- увеличение спреда по оцениваемой ценной бумаге на 500% в течение одного торгового дня;
- изменение цены оцениваемой бумаги на пять и более процентов в течение одного торгового дня.

5.5.2. Рынок ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке признается неактивным, если уровень BVAL (Bloomdberg Valuation Service – BVAL Score) ниже 8 либо отсутствует (т.е. BVAL = 0).

5.6. Для надежной оценки справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на неактивном рынке, Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка дополнительное оценочное снижение (корректировочные коэффициенты). Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка.

5.6.1. Для организованного рынка коэффициенты распределяются следующим образом.

При наличии критериев неактивного рынка в течение последних 30 дней до даты определения справедливой стоимости применяется коэффициент 0,99.

При отсутствии торгов по ценной бумаге в течение:

- последних 60 дней применяется коэффициент из диапазона 0,97-0,98;
- последних 90 дней применяется коэффициент из диапазона 0,90-0,96;
- последних 120 дней применяется коэффициент из диапазона 0,8-0,9;
- последних 150 дней применяется коэффициент из диапазона 0,6-0,8;
- последних 180 дней применяется коэффициент из диапазона 0,2-0,6.

5.6.2. Для неорганизованного рынка коэффициенты распределяются следующим образом:

- если на дату определения справедливой стоимости уровень BVAL от 5 до 7, применяется коэффициент из диапазона 0,90 – 0,99;
- если на дату определения справедливой стоимости уровень BVAL менее 5, применяется коэффициент из диапазона 0,2 – 0,9.

Значение коэффициента определяется специалистом **Отдела контроля и оформления операций на финансовых рынках** на основании профессионального суждения.

5.7. При использовании метода сравнения на основе цен долговых ценных бумаг, обладающих сопоставимыми характеристиками с оцениваемой долговой ценной бумагой, оценка справедливой стоимости осуществляется с учетом следующих требований:

- сопоставимым рынком считается совокупность финансовых инструментов, торгующихся на активном рынке;
- эмитенты финансовых инструментов относятся к одной и той же отрасли экономики;
- эмитенты финансовых инструментов имеют рейтинг по шкале S&P, Fitch или Moody's, отличающийся друг от друга не более чем на 1 ступень;
- валюта сопоставимой ценной бумаги соответствует заданной валюте;
- имеются котировки на дату определения справедливой стоимости;
- дюрация до погашения или оферты сравниваемого финансового инструмента отличается от дюрации до погашения или оферты сопоставляемых финансовых инструментов не более чем на 180 дней.

Для надежного определения справедливой стоимости на сопоставимом рынке выбранная сопоставимая ценная бумага должна удовлетворять следующим критериям:

- периодичность выплаты купонного дохода по сравниваемой и сопоставимой ценной бумаге отличается не более, чем на 90 дней;
- разница текущих ставок купонного дохода по сравниваемой и сопоставимой ценной

бумагой составляет не более 2,00% годовых.

5.8. Для определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг Банк имеет право использовать порядок, приведенный Приказом ФСФР России от 09.11.2010 г. № 10-66/пз-н.

## 6. Хранение и защита информации

6.1. Банк обеспечивает надежное хранение и защиту всей информации, используемой при расчетах справедливой стоимости ценных бумаг, в отношении исходных данных о рыночных ценах, информации о проведенных сделках, стоимости инструментов или аналогичных активов, полученную от организаторов торгов (брокерских и управляющих компаний, независимых оценщиков) в электронной базе данных или бумажном виде, в зависимости от способа получения информации.

6.2. Банк хранит всю информацию, используемую при расчетах справедливой стоимости ценных бумаг в течение 5 лет с момента определения справедливой стоимости ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае утери или повреждения исходных данных (рыночных цен, стоимости сделок в отношении аналогичного актива) Банк вправе использовать информацию Организатора торгов Публичное акционерное общество «Московская биржа ММВБ-РТС», которая также хранится в течение 5 лет и предоставляется на бесплатной основе.

6.3. Ответственность за хранение исходных данных, используемых при расчете/определении справедливой стоимости ценных бумаг, несет **Отдела контроля и оформления операций на финансовых рынках** и Отдел автоматизации.

## 7. Контроль за правильностью оценки ценных бумаг по справедливой стоимости

7.1. Банк обеспечивает наличие регулярного многоступенчатого контроля за правильностью оценки ценных бумаг по справедливой стоимости и адекватностью применяемой методологии.

Порядок взаимодействия структурных подразделений Банка на всех этапах контроля отражены в Таблице 1.

Таблица 1

№ п/п	Наименование операции	Периодичность	Ответственное подразделение
1	Мониторинг отчетов за предыдущий торговый день от организатора торгов ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС», содержащих полную информацию по совершенным Банком сделкам, рыночную цену (3).	ежедневно	Отдел контроля и оформления операций на финансовых рынках
2	Загрузка отчетов в программу внутреннего учета DepoNet для дальнейшей обработки.	ежедневно	Отдел контроля и оформления операций на финансовых рынках

3	Мониторинг существенного отклонения цены ценной бумаги от ее балансовой стоимости с использованием программы DepoNet (Справочники⇒Курсы⇒Котировки ценных бумаг и срочных контрактов⇒выбор даты/периода⇒Продолжить⇒Контроль)	ежедневно	Отдел контроля и оформления операций на финансовых рынках
4	Обработка данных и расчет с использованием программы DepoNet: - справедливой стоимости ценных бумаг (рыночная цена (3), полученная от ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС»); - переоценка ценных бумаг в соответствии с Учетной политикой Банка.	ежедневно	Отдел контроля и оформления операций на финансовых рынках
5	Загрузка обработанных файлов из программы DepoNet в программу «Rs-bank»	ежедневно	Отдел контроля и оформления операций на финансовых рынках
6	Подготовка и передача исходных данных (в электронном виде), использованных для проведения переоценки, в Отдел отчетности и оформления операций для проверки правильности проведения переоценки	при наличии оснований	Отдел контроля и оформления операций на финансовых рынках Отдел отчетности и оформления операций
7	Подготовка и передача Распоряжения Отдела контроля и оформления операций на финансовых рынках (на бумажном носителе), используемого для проведения переоценки, при существенном изменении в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) по отношению к балансовой стоимости, в Отдел отчетности и оформления операций для проверки правильности проведения переоценки	при наличии оснований	Отдел контроля и оформления операций на финансовых рынках Отдел отчетности и оформления операций
8	Мониторинг правильности оценки	ежедневно	Контролер

	ценных бумаг по справедливой стоимости		профессионального участника рынка ценных бумаг
9	Контроль правильности применения Методики для определения справедливой стоимости ценных бумаг	при наличии оснований, но не реже 1 раза в месяц	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг
10	Информирование органов управления Банка о необходимых поправках к оценкам ценных бумаг по справедливой стоимости, существенным образом влияющих на капитал и финансовый результат Банка	при наличии оснований	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг
11	Выявление регуляторного риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка	в ходе текущей деятельности	Служба внутреннего контроля
12	Проверка и оценка эффективности процессов и процедур внутреннего контроля, определяемых настоящей Методикой	в ходе плановых проверок в соответствии с утвержденным Советом директоров Планом проверок, внеплановых проверок на основании распорядительных документов Председателя Правления, Руководителя Службы внутреннего аудита, Совета Директоров.	Служба внутреннего аудита

## **8. Порядок раскрытия информации неограниченному кругу лиц о методах оценки активов по справедливой стоимости**

8.1. С целью раскрытия информации о методах оценки ценных бумаг по справедливой стоимости неограниченному кругу лиц настоящая Методика подлежит размещению на официальном сайте Банка ([www.capitalkredit.ru](http://www.capitalkredit.ru)).

## **9. Заключительные положения**

9.1. Настоящая Методика является обязательной для исполнения всеми подразделениями Банка, в рамках определенных функций и полномочий.

9.2. Лицом, ответственным за актуализацию настоящей Методики является Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Банка.

9.3. В случае принятия или изменения законодательных и правовых актов Российской Федерации, выхода разъяснений и комментариев, регулирующих деятельность кредитных организаций в части методологии определения справедливой стоимости ценных бумаг и порядка их бухгалтерского учета, изменяющих процедуры и методы, изложенные в настоящей Методике, до внесения соответствующих изменений настоящая Методика применяется в части, не противоречащей вступившему в силу законодательному или правовому акту Российской Федерации или нормативному документу Банка России.