

Подписал:

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат: 1100000107B6500634B89278E8000000000107
Владелец: Крапивина Светлана Леонидовна

Действителен: с 26.12.2022 по 25.12.2024

ПРИКАЗ:

КОД ВНД:

10:03-26.12.2023

УТВЕРЖДЕН:

Председателем Правления АО "ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК"

ПРОТОКОЛ:

ДОКУМЕНТ:

МЕТОДИКА

**определения справедливой стоимости
долевых и долговых ценных бумаг,
обращающихся на организованном рынке**

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Термины и определения	3
3. Определение справедливой стоимости ценных бумаг	5
4. Заключительные положения.....	11
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	13

1. Общие положения

1.1. Настоящая «Методика определения справедливой стоимости долевых и долговых ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке¹» (далее – **Методика**) устанавливает подходы к определению справедливой стоимости с описанием применяемых методов, исходных данных и принятых допущений, описывает процедуру оценки справедливой стоимости финансового инструмента в виде ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке.

1.2. Настоящая Методика подлежит применению в целях:

- Учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета,
- Политики и процедур управления рыночным риском,

утвержденных в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (далее – **Банк**).

1.3. Настоящая Методика разработана в соответствии:

- Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Положением Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования резервов на возможные потери»;
- 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 справедливой стоимости»;
- Письмом Банка России от 7 сентября 2023 г. N 11-МР «Методические рекомендации по определению кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями активного рынка для оценки справедливой стоимости акций, обращающихся на организованных торгах, проводимых российской биржей, и установлению критериев активного рынка указанных акций в своих внутренних документах»;
- Приказом ФСФР РФ от 09.11.2010 N 10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.11.2010 N 19061) (далее – Приказ №10-66/пз-н);
- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», утвержденным Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н;
- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (редакция, действующая с 1 января 2018 года).

2. Термины и определения

2.1. **Банк** – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»)

2.2. **Активный рынок** представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

2.3. **Долговая ценная бумага** – ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента такой ценной бумаги в предусмотренный в ней срок ее номинальной

¹ **Справедливая стоимость производных финансовых инструментов**, обращающихся на организованном рынке, определяется аналогично определению справедливой стоимости долевых ценных бумаг, обращающихся на бирже (т.е. на основании расчетной цены, сложившейся по итогам торгов за день).

стоимости или иного имущественного эквивалента. Долговая ценная бумага может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости ценной бумаги либо иные имущественные права.

2.4. **Долевая ценная бумага** – ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

2.5. **Источники информации** – организаторы торговли (биржи), дилеры, брокеры, котировальные и информационные системы, регулирующие органы и/или иные источники, у которых оперативно и регулярно можно получать информацию о котировках финансовых инструментов.

В качестве основных (признанных) источников информации принимаются:

1. организаторы торговли (биржи):
 - ПАО «Московская Биржа»;
 - ПАО «Санкт-Петербургская биржа»;
2. брокеры, дилеры, котировальные и информационные системы:
 - ООО «Сбондс.ру»;
 - АО «Инвестиционная компания «ФИНАМ»;
 - ООО "МФД-ИНФОЦЕНТР"
 - иные источники.

2.6. **Исходные данные** – допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на финансовый инструмент, включая допущения о рисках, таких как:

- риск, присущий конкретному методу оценки, используемому для оценки справедливой стоимости (такому как модель ценообразования);
- риск, присущий исходным данным метода оценки.

Исходные данные могут быть наблюдаемыми или ненаблюдаемыми.

2.7. **Контрагент** – юридическое лицо, являющееся стороной по сделке, заключаемой на финансовых рынках.

2.8. **Котировка** – ценовой индикатор стоимости финансовых инструментов, публично устанавливаемый источниками информации, в соответствии с действующими законодательными нормами, правилами и сложившейся практикой.

2.9. **Ликвидность** – свойство активов быть быстро проданными по цене, близкой к рыночной.

2.10. **Наблюдаемые исходные данные** – исходные данные, которые разрабатываются с использованием рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях, и которые отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на финансовый инструмент.

2.11. **Неактивный рынок** – 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.

2.12. **Ненаблюдаемые исходные данные** – исходные данные, для которых рыночные данные недоступны и которые разработаны с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на финансовый инструмент.

2.13. **Организованный рынок ценных бумаг (Организованный рынок)** – совокупность организаций, входящих в инфраструктуру рынка ценных бумаг и объединенных вокруг организатора торговли ценными бумагами (биржи).

2.14. **Ответственный сотрудник ОЦБ** – уполномоченный сотрудник отдела ценных бумаг Банка, осуществляющий оценку справедливой стоимости ценных бумаг в соответствии с возложенными на него должностными обязанностями.

2.15. **Профессиональное суждение** – экспертное суждение о справедливой стоимости ценных бумаг в соответствии с Приложением 1 настоящей Методики.

2.16. **Рыночная цена (3)²** – показатель, рассчитанный организатором торгов. Порядок определения Рыночной цены (3) ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержден Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н.

2.17. **Средневзвешенная цена** – средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли в соответствии с нормативными актами Банка России или цена одной ценной бумаги определенного Эмитента, вида, категории (типа) финансового инструмента, определяемая как результат от деления общей суммы всех сделок с указанной ценной бумагой или финансовым инструментом, совершенных через организатора торговли за определенный период времени, на общее количество ценных бумаг или иных финансовых инструментов по указанным сделкам.

2.18. **Справедливая стоимость (СС)**- цена, которая была бы получена при продаже актива в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между хорошо осведомленными и независимыми друг от друга участниками рынка на добровольной основе на дату оценки в текущих рыночных условиях.

2.19. **Торговые дни** – период времени, в течение которого организатор торгов (биржа) проводит торги по финансовым инструментам.

2.20. **Ценные бумаги** – документы, соответствующие установленным законом требованиям и удостоверяющие обязательственные и иные права, осуществление или передача которых возможны только при предъявлении таких документов.

2.21. **Финансовый инструмент** – актив/обязательство и/или ценная бумага/производный финансовый инструмент.

2.22. **Эмитент** – юридическое лицо, исполнительный орган государственной власти, орган местного самоуправления, которые несут от своего имени или от имени публично-правового образования обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных этими ценными бумагами.

3. Определение справедливой стоимости ценных бумаг

3.1. Общие положения

3.1.1. Определение СС ценных бумаг производится ответственным сотрудником отдела ценных бумаг Банка (далее – **ОЦБ**):

² «Рыночная цена (3)» - <http://moex.com/s1194> - Расчет рыночной цены (3) по итогам торгового дня осуществляется 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.

- на дату приобретения ценной бумаги,
 - при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска,
 - по состоянию на конец последнего торгового дня календарного месяца,
 - на дату прекращения признания, а также
 - в случае существенного изменения цен за последние 30 дней (с момента последнего определения справедливой стоимости) в сторону уменьшения более чем на 10 % справедливой стоимости ценных бумаг.
- 3.1.2. СС ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки, определяемая в соответствии с пунктом В.5.1.1 МСФО (IFRS) 9.
- 3.1.3. 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, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:
- бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами,
 - характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.
- 3.1.4. СС ценных бумаг, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца (по состоянию на конец последнего торгового дня календарного месяца).
- 3.1.5. Наилучшим показателем СС ценной бумаги является использование наблюдаемых котировок активного рынка.
- 3.1.6. В случае неактивного рынка СС определяется путем вынесения профессионального суждения на основании применения методов оценки.
В случае изменения рыночных условий и восстановления активного рынка (возможности надежного определения СС) Банк может принять решение об оценке ценных бумаг по СС.
- 3.1.7. Этапами определения СС ценных бумаг являются:
- анализ активности рынка;
 - определение уровня исходных данных;
 - определение СС ценных бумаг;
 - формирование профессионального суждения.
- 3.2. **Анализ активности рынка**
- 3.2.1. Ответственный сотрудник ОЦБ в целях адекватного определения СС ценных бумаг производит анализ активности рынка с использованием критериев активности, обозначенных в п. 3.2.3 и 3.2.4. настоящей Методики.
- 3.2.2. В целях определения активного рынка ответственный сотрудник ОЦБ использует всю доступную и имеющую, по его мнению, отношение к рынку информацию (далее - Информационный фон).
- 3.2.3. **Критерии активного рынка** (при определении активного рынка ответственному сотруднику ОЦБ рекомендуется анализировать в совокупности, но не ограничиваясь, следующие показатели):
Общие критерии для долговых и долевого ценных бумаг:
- оцениваемая ценная бумага допущена к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- наличие средневзвешенной цены и/или Рыночной цены (3), рассчитанной российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам каждого торгового дня;
- 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 (не реже одного раза в 60 дней);
- 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.

Дополнительные критерии для долевых ценных бумаг (акций):

- доля акций в свободном обращении на дату определения активного рынка акций составляет не менее 10 процентов, а общая рыночная стоимость акций, находящихся в свободном обращении, для обыкновенных и привилегированных акций превышает 3 и 1 миллиард рублей соответственно, дневной объем сделок в денежном выражении в течение месяца до даты определения активного рынка акций составляет не менее 0,01 процента от рыночной стоимости акций соответствующей категории (типа), находящихся в свободном обращении;
- сделки совершаются каждый торговый день в течение месяца до даты определения активного рынка;
- количество сделок в каждый торговый день в течение месяца до даты определения активного рынка составляет не менее 10 сделок;
- наличие заключенных на организованных торгах договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

3.2.4. Банк устанавливает следующие критерии существенности, которые являются основанием для признания рынка **неактивным** и требуют тестирования ценных бумаг на обесценение:

- отсутствие торгов в течение свыше 60 дней;
- минимальный объем сделок менее 0,001 % от общего объема выпуска;
- изменение цен за последние 30 дней в сторону уменьшения более чем на 10%;
- отсутствие официально раскрытой средневзвешенной цены ценной бумаги более одного месяца (может свидетельствовать о прекращении операций с ценной бумагой на рынке).

3.2.5. Государственные ценные бумаги Российской Федерации, эмитированные Министерством финансов или Банком России, вне зависимости от активности/неактивности рынка переоцениваются только по средневзвешенной цене, раскрываемой организатором торгов (ПАО «Московская Биржа») без применения понижающих коэффициентов.

3.3. Определение уровня исходных данных

3.3.1. Для оценки СС ценных бумаг используются исходные данные трех различных уровней:

1. Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости — ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой

наиболее надежное свидетельство СС и используется для оценки СС без корректировки.

В целях расчета СС ценных бумаг Банк использует - средневзвешенную цену каждой ценной бумаги по итогам торгового дня, предшествующего дате расчета, раскрываемую организатором торговли ПАО «Московская Биржа» на рынке ценных бумаг (в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России N 437-П).

2. 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 для актива или обязательства.

Исходные данные 2-го уровня включают следующее:

- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы, или обязательства на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства;
- подтверждаемые рынком исходные данные.

3. Исходные данные 3-го уровня оценки справедливой стоимости — это ненаблюдаемые данные, которые закладываются в экономические модели из Приказа ФСФР РФ от 9 ноября 2010 г. № 10–66/пз–н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее - Приказ № 10–66/пз–н).

- 3.3.2. При определении СС ценных бумаг наибольший приоритет отдается исходным данным 1 уровня и наименьший приоритет данным 3 уровня.

При оценке справедливой стоимости корректировка к исходным данным 1 Уровня не осуществляется, за исключением обстоятельства, когда после закрытия, но до даты оценки произошли существенные события, в результате которых рыночная котировка активного рынка перестала отражать справедливую стоимость на дату оценки. Существенным признается отклонение в размере 20% справедливой стоимости ценной бумаги от справедливой стоимости ценной бумаги за предыдущий торговый день, фиксируемое в течение 3 дней.

Любая корректировка к котируемой цене актива приводит к тому, что оценка по справедливой стоимости классифицируется в рамках низшего уровня из иерархии справедливой стоимости: Уровень 2 или 3.

Если для наблюдаемых исходных данных требуется корректировка с использованием ненаблюдаемых исходных данных и такая корректировка приводит к значительно более высокой или более низкой оценке по справедливой стоимости, то итоговая оценка классифицируется в рамках Уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

3.4. Оценка справедливой стоимости ценных бумаг

- 3.4.1. Оценка СС ценных бумаг может быть признана надежной, если она проведена при условии использования всей объективной информации.

Для определения СС ценных бумаг ответственный сотрудник ОЦБ использует различные методы в зависимости от активности рынка и исходных данных, которые доступны на момент проведения оценки.

3.4.2. Особенности определения справедливой стоимости ценных бумаг в условиях активного рынка.

В целях расчета СС ценных бумаг ответственный сотрудник ОЦБ использует исходные данные 1-го уровня:

- **средневзвешенную цену** каждой ценной бумаги по итогам торгового дня, предшествующего дате расчета, раскрываемую организатором торговли ПАО «Московская Биржа» на рынке ценных бумаг (в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России N 437-П);
- при отсутствии средневзвешенной цены - **рыночную цену (3)**, каждой ценной бумаги по итогам торгового дня, предшествующего дате расчета, раскрываемую ПАО «Московская Биржа» в соответствии с законодательными и нормативными актами РФ.

3.4.3. В случае отнесения оцениваемых ценных бумаг к категории низколиквидных и/или выявления признаков искусственного поддержания торговой активности (нерегулярность сделок, небольшое количество торговых дней с единичными сделками, формирование большей части объема торгов за анализируемый период несколькими единичными крупными сделками, при этом в остальные торговые дни осуществляются сделки с минимальными объемами, осуществление встречных сделок купли-продажи со сходными объемами в интервале нескольких дней) ответственный сотрудник ОЦБ на основании профессионального суждения может признать рынок неактивным и для оценки справедливой стоимости применить к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты.

3.4.4. Особенности определение СС ценных бумаг в условиях неактивного рынка.

В отсутствие активного рынка по итогам торгового дня, на который определяется СС ценной бумаги, ответственный сотрудник ОЦБ определяет СС **по средневзвешенной цене**, рассчитанной ПАО «Московская Биржа» **в последний день торгов по данной ценной бумаге (исходные данные 2-го уровня).**

Для оценки СС ответственный сотрудник ОЦБ применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты.

Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка, а именно от:

- ликвидности портфеля ценных бумаг Банка - сопоставимости объемов вложений Банка с совокупным объемом торгов на рынке, что в ряде случаев снижает возможность реализации имеющихся ценных бумаг в максимально короткие сроки и без потери стоимости вложений³;
- признаков искусственного поддержания торговой активности (нерегулярность сделок, небольшое количество торговых дней с единичными сделками, формирование большей части объема торгов за анализируемый период несколькими единичными крупными сделками, при этом в остальные торговые дни осуществляются сделки с минимальными объемами, осуществление встречных сделок купли-продажи со сходными объемами в интервале нескольких дней).

Например, при отсутствии торговли в течение:

³ В Банке установлен критерий достаточности рынка для поглощения, имеющегося у Банка количества ценных бумаг. В соответствии с данным критерием, минимальные значения показателя полной ликвидности пакета ценных бумаг Банка, достигаются при объеме пакета, составляющем меньше суммарного объема торгов по соответствующим ценным бумагам за последний 60 дней.

Если показатель ликвидности портфеля ценных бумаг (L) меньше 1, то объем торгов считается достаточным для поглощения, имеющегося у Банка количества ценных бумаг и то что размещение заявок не сможет оказать существенного влияния на ценовую котировку.

- последних 60 дней применяется коэффициент из диапазона 0,97–0,99;
- 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.

Конкретное значение коэффициента выбирается ответственным сотрудником ОЦБ (экспертом Банка) на основании профессионального суждения.

При отсутствии данных о средневзвешенной цене более 90 торговых дней (одного квартала), а также при возникновении затруднений в определении СС ценной бумаги **Банк может по решению Правления** под вложения в данную ценную бумагу сформировать резерв.

Резерв на возможные потери формируется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, разработанными с учетом требований Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в редакции с изменениями и дополнениями.

В случае, если на дату очередной переоценки ценной бумаги рынок по данной ценной бумаге удовлетворяет критериям активного рынка, ответственный сотрудник ОЦБ переходит к определению СС в условиях активного рынка.

3.5. Формирование профессионального суждения

3.5.1. Ответственный сотрудник ОЦБ, в случаях предусмотренных п. 3.1.1. настоящей Методики, формирует профессиональное суждение (по форме [Приложения 1](#)) об оценке СС ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, путем внесения информации (сведений) обо всех имеющихся в его распоряжении исходных данных, используемых при определении (расчете) СС ценных бумаг в информационные матрицы - «Оценка справедливой стоимости ценных бумаг (профессиональное суждение)» (далее – Матрица).

Информация (сведения) обо всех исходных данных, используемых при определении (расчете) СС ценных бумаг, подлежит хранению в ОЦБ Банка в электронном виде и/или на бумажном носителе (в зависимости от способа получения информации) в течение 5 лет с даты определения (расчета) СС ценных бумаг.

3.5.2. Профессиональное суждение в целом и каждая отдельная матрица отдельно формируются в электронном виде файла в формате MS Excel (с возможностью перевода указанной информации на бумажный носитель).

3.5.3. В случае если иное не предусмотрено настоящим пунктом, профессиональное суждение формируется, в день получения Банком информации (сведений), на основании которых выносится данное суждение.

В случае если информация (сведения), являющиеся основанием для вынесения профессионального суждения, поступили в Банк после окончания рабочего времени, определенного внутренними документами Банка, профессиональное суждение может быть сформировано на основании такой информации (сведений) не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанной информации (сведений).

3.5.4. Ответственный сотрудник ОЦБ на дату формирования профессионального суждения, но не позднее окончания текущего рабочего дня, направляет сформированное профессиональное суждение (с прикрепленными матрицами) по средствам электронной почты Банка в службу управления рисками (СУР), управление бухгалтерского учета и отчетности (УБУиО), а также иным заинтересованным лицам Банка.

3.5.5. Уполномоченный сотрудник СУР по средствам электронной почты или иным установленным в Банке способом предоставляет в адрес ответственного сотрудника ОЦБ обратную связь в отношении правильности выбора метода определения СС ценных бумаг, обоснования и расчета СС.

3.5.6. Профессиональное суждение подписывается ответственным сотрудником ОЦБ и уполномоченным сотрудником СУР в электронном виде, путем написания фамилии, имени, отчества подписанта и проставления индивидуального кода сотрудника Банка, закрепленного за конкретным должностным лицом в Приложении 12 внутреннего нормативного документа Банка «Регламент ведения внутреннего учета профессионального участника рынка ценных бумаг АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» либо иным установленным в Банке способом.

4. Заключительные положения

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

4.2. С целью раскрытия информации о методах оценки ценных бумаг по справедливой стоимости неограниченному кругу лиц настоящая Методика подлежит размещению на официальном сайте Банка (<https://www.pervbank.ru>).

4.3. Контроль за выполнением требований настоящей Методики возлагается на руководителей ОЦБ, СУР, УБиО, УКК Банка. При осуществлении контроля проверяется правильность оформления первичных документов (договоров, распорядительных документов, отчетов брокеров, депозитариев, бирж и т.п.), а также правильность определения СС ценных бумаг при совершении операций с ценными бумагами и при осуществлении регулярной переоценки.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг УКК Банка осуществляет мониторинг правильности оценки ценных бумаг по СС в рамках контроля за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг в порядке, установленном внутренними документами, регламентирующими деятельность контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

Органы управления Банка осуществляют контроль за правильностью оценки ценных бумаг по СС и адекватностью применяемой Методики, путем проведения Службой внутреннего аудита Банка (далее – СВА):

- проверок соответствия внутренних документов Банка требованиям нормативных актов Банка России и Международным стандартам финансовой отчетности;
- проверок адекватности методов определения СС ценных бумаг, 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;
- тестирования модели оценки с помощью цен (иных индикаторов, характеризующих стоимость ценных бумаг), используемых в текущих рыночных условиях для определения СС ценных бумаг, аналогичных оцениваемым ценным бумагам, а также внесение изменений в модель оценки в случае, если результаты тестирования свидетельствуют о необходимости ее доработки;
- мониторинга правильности оценки СС ценных бумаг, то есть соответствия рыночным условиям и допущениям, которые участники рынка используют в целях определения СС ценных бумаг, основанного на системе индикаторов, при срабатывании которых

оценка ценных бумаг по СС признается неадекватной и требует внесения в нее корректировок, а также соответствия исходных данных, принятых Банком в целях оценки СС ценных бумаг, текущему состоянию рынка, исходным данным и допущениям, используемым участниками рынка для определения цен на аналогичные ценные бумаги;

- мониторинга существенности влияния оценок ценных бумаг по СС на финансовое состояние Банка и выявленных фактах недостоверности отражения в отчетности Банка ценных бумаг, оцениваемых по СС и принятых мерах;
- информирования органов управления Банка о необходимости поправок к оценкам ценных бумаг по СС, существенным образом влияющих на размер собственных средств (капитала) и финансовый результат.

СВА отражает результаты проводимых проверок, тестирования и мониторинга во внутренних документах в установленном порядке.

4.4. В случае изменения структуры и штатного расписания Банка, до утверждения новой редакции настоящей Методики, функции, возложенные на структурные подразделения Банка и содержащиеся в настоящей Методике, возлагаются на вновь созданные/ реорганизованные подразделения с аналогичными целями, задачами и функционалом.

4.5. Банк не реже одного раза в год осуществляет мониторинг принятых настоящей Методикой методов оценки СС ценных бумаг на необходимость их уточнения и приведения в соответствие законодательству Российской Федерации.

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

4.6. В случае принятия или изменения законодательных и правовых актов Российской Федерации, выхода разъяснений и комментариев, регулирующих деятельность кредитных организаций в части методологии определения СС 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.

4.7. Сотрудники, допустившие сознательное искажение отчетных данных Банка и (или) недостоверное отражение справедливой стоимости активов несут персональную ответственность - в пределах, установленных должностными инструкциями и действующим трудовым и гражданским законодательством Российской Федерации.

4.8. Настоящая Методика утверждается Председателем Правления Банка и действует до момента отмены либо утверждения нового документа.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1
**Методика определения справедливой стоимости
 долевых и долговых ценных бумаг,
 обращающихся на организованном рынке**

СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ЦЕННЫХ БУМАГ НАХОДЯЩИХСЯ В ПОРТФЕЛЕ АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»		
По состоянию на:		
1	11	2023г.
дата	месяц	год
Наименование эмитента (полное или сокращенное)		
Краткое наименование ценной бумаги		
ИНН эмитента		
Тип ценной бумаги		
Код ценной бумаги (ISIN)		
Номер государственной регистрации		
Объем выпуска		
Номинальная стоимость		
Валюта номинала		
Уровень листинга		
Дата погашения выпуска		
Периодичность выплаты купона в год		
Дата выплаты купона		
Ставка купона, %		
Сумма купона, в валюте номинала		
НКД на дату расчетов, в валюте расчетов		
КОЛ-ВО в портфеле		
Рынок		
Ликвидность портфеля ценных бумаг		
Средневзвешенная цена на дату расчетов, в валюте расчетов		
Рыночная цена (З), % от номинала		
Справедливая стоимость		
Должность	индивидуальный код / подпись	(Ф.И.О.)
Должность	индивидуальный код / подпись	(Ф.И.О.)
_____ 202__ г.		

Название	МЕТОДИКА определения справедливой стоимости долевых и долговых ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке
Редакция	2.0.

Ответственный разработчик:

Должность	Ф.И.О.	Подпись	Дата
Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг УКК	Хуснуллин В.Г.		26.12.2023

Согласовано:

Согласовано:

Подразделение	Ф.И.О.	Подпись	Дата
ИО Главного бухгалтера			
Отдел ценных бумаг			
Отдел отчетности			
Управление комплаенс-контроля Руководитель	-		
ОЗНАКОМЛЕНИЕ: Служба внутреннего аудита			

История изменений:

Версия	Дата	Содержание
2.0.	26.12.2023	Актуализация в связи с внесением изменений