

4 Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

1) При отражении финансовых инструментов банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

39p Справедливая стоимость - это сумма, за которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленным, желающим совершить такую сделку и независимым адекватным сторонами.

39 (AG 71) Финансовые инструменты считаются котированными на активном рынке, если котировки по данным независимым ресурсом регулярно обновляются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и реализуемые рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

39 (AG 72) Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котированным на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торгов;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расценок на справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, для рынков и иных источников.

стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников), если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенных изменений рыночных условий;
- фактическая цена сделки, совершенной банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенных изменений рыночных условий.

В случае существенного изменения рыночных условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменений котировки (цены сделки) по аналогичным финансовым инструментам. По указанным ценам банком может производиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменений срока обращения валютной ценной бумаги.

39 (AG 69) В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сократить масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна ликвидационной цене, получаемой банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродажи имущества в счет погашения долгов.

39 (AG 74) Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтверждающий надежность оценок и значимости цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

39p Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, банк использует модель дисконтированных денежных потоков.

39p Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем начисления на стоимость актива или обязательства при