

**УТВЕРЖДЕНО**  
Совет директоров АКБ «КЭБ» (ЗАО)  
от 23.12.2014 г.  
\_\_\_\_\_ И.А. Макиева

**МЕТОДИКА  
ОПРЕДЕЛЕНИЯ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ АКТИВОВ  
В АКБ «КЛАССИК ЭКОНОМ БАНК» (ЗАО)**

**Владикавказ, 2014 год**

## **1. Общие положения**

1.1. Целью настоящей Методики является определение порядка и способов проведения оценки нефинансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости (далее по тексту - Активы) в соответствии с нормативными актами Банка России и Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), а также определение порядка взаимодействия подразделений АКБ «КЭБ» (ЗАО) далее по тексту - Банк), при проведении оценки и принятия к учету активов.

1.2. Настоящая Методика разработана с учетом нормативных актов Банка России и требований законодательства Российской Федерации:

- Положения Банка России от 22.12.2014г. № 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»;
- Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»;
- Приказа Минэкономразвития России от 25.09.2014 № 611 «Об утверждении Федерального стандарта оценки "Оценка недвижимости (ФСО N 7)»;
- Приказа Минэкономразвития России от 01.06.2015 № 328 «Об утверждении Федерального стандарта оценки "Оценка стоимости машин и оборудования (ФСО N 10)»;
- Приказа Минэкономразвития РФ от 04.07.2011 № 328 «Об утверждении федерального стандарта оценки "Виды экспертизы, порядок ее проведения, требования к экспертному заключению и порядку его утверждения (ФСО N 5)»;
- Положения от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее - Положение № 242-П);
- Положения от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- Положения от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение № 385-П);
- Письма от 06.03.2013 № 37-Т «О мерах по контролю за достоверностью отражения кредитными организациями активов по справедливой стоимости»;
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»;
- Учетной политики АКБ «КЭБ» (ЗАО);

- и иными нормативными и правовыми документами Банка России.

1.3. В настоящей Методике используются следующие термины сокращения:

**Банк** – АКБ «КЭБ» (ЗАО).

- Активный рынок** - Рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе.
- Справедливая стоимость** - Цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.
- Участники рынка** - Покупатели и продавцы на основном (или наиболее выгодном) рынке в отношении актива или обязательства, обладающие всеми следующими характеристиками:
- (а) Они независимы друг от друга, то есть они не являются связанными сторонами в том значении, которое определено в МСФО (IAS) 24, но при этом цена сделки между связанными сторонами может использоваться в качестве одного из исходных параметров при оценке справедливой стоимости, если у организации имеются свидетельства того, что эта сделка была осуществлена на рыночных условиях.
  - (б) Они хорошо осведомлены, имеют достаточное представление о соответствующем активе или обязательстве и о сделке, сформированное с учетом всей имеющейся информации, в том числе той, которую возможно получить в результате проведения стандартных и общепринятых процедур прединвестиционной проверки.
  - (с) Они имеют возможность заключить сделку в отношении данного актива или обязательства.
  - (d) Они имеют желание заключить сделку в отношении данного актива или обязательства, то есть они имеют побудительный мотив для осуществления такой сделки, не будучи принуждаемыми или иным образом вынужденными сделать это.

**Наблюдаемые** - Исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация, о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства.

**Ненаблюдаемые** - Исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство.

**Уполномоченный** - сотрудник Банка, осуществляющий определение справедливой стоимости активов.

**Контролирующий  
сотрудник**

- сотрудник Банка, осуществляющий постоянный мониторинг правильности оценки активов по справедливой стоимости.

**Независимый  
оценщик**

- юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющий деятельность по оценке стоимости имущества в соответствии с требованиями нормативных актов, регулирующих оценочную деятельность.

**Органы  
управления Банка**

- Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка (его заместитель).

1.4. В целях предотвращения конфликта интересов:

- утверждение настоящей Методики относится к компетенции Совета директоров Банка;
- расчет/определение справедливой стоимости активов в соответствии с требованиями настоящей

Методики осуществляется начальником операционного отдела;

- отражение в балансе Банка справедливой стоимости активов осуществляется бухгалтерскими работниками.

## **2. Оценка справедливой стоимости**

### **2.1. Общие принципы оценки справедливой стоимости**

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» уполномоченным сотрудником Банка на основании собственного анализа и/или с привлечением независимого оценщика.

По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же — определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив

или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение банка удержать актив или урегулировать или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

*1-й уровень оценки справедливой стоимости.* Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

*2-й уровень оценки справедливой стоимости.* В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

*3-й уровень оценки справедливой стоимости.* В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

2.2. Банк может принять решение о самостоятельном определении справедливой стоимости актива.

### **2.3. Исходные данные для оценки активов и принятые допущения**

Исходные данные для оценки справедливой стоимости - это допущения, которые участники рынка используют при определении цены актива:

Исходные данные 1 уровня - котируемые цены (без поправок) на активных рынках для схожих активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки.

Исходные данные 2 уровня - исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 уровню, которые, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 3 уровня - ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Приоритет при оценке справедливой стоимости Активов должен отдаваться наблюдаемым исходным данным. Ненаблюдаемые исходные данные используются только в том случае, когда использование наблюдаемых исходных данных невозможно.

Для оценки активов по справедливой стоимости могут использоваться следующие источники исходных данных:

- базы агентств недвижимости;
- объявления о продаже в СМИ и Интернете;
- информация специалистов рынка недвижимости - риэлтеров, девелоперов, строителей, консультантов, компаний по управлению недвижимостью;
- поисковые системы, например, Google, Yandex, Rambler и т.д.;
- сайты риэлторских компаний, объединений профессионалов рынка недвижимости, содержащие информацию о ценах спроса и предложения различных сегментов рынка недвижимости;
- прайс-листы, ценники предприятий изготовителей и дилерских компаний;
- отпускные цены предприятий изготовителей.

При использовании указанных источников следует использовать исходные данные, размещенные не ранее 6 месяцев до даты проведения оценки.

Оценка справедливой стоимости объектов недвижимости, отраженной на балансе Банка, проводится либо с привлечением независимых оценщиков, либо самим Банком.

Оценка справедливой стоимости основных средств (кроме недвижимости), отраженных на балансе признается Банком, как первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации.

Оценка справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи, может осуществляться как самим Банком, так и с привлечением независимого оценщика.

Банк должен оценивать справедливую стоимость актива или обязательства, используя те допущения, которые использовали бы участники рынка при установлении цены на данный актив или данное обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

### **3. Методы оценки**

Методы оценки, используемые для определения справедливой стоимости должны максимизировать использование наблюдаемых исходных данных и минимизировать использование ненаблюдаемых исходных данных.

Цель использования методов оценки - определить цену, по которой можно осуществить обычную операцию по продаже актива между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Для оценки справедливой стоимости могут применяться следующие подходы к оценке - рыночный подход, затратный подход, доходный подход.

### 3.1. Рыночный (сравнительный) подход

Рыночный (сравнительный) подход - подход к оценке справедливой стоимости с точки зрения сравнения сопоставимых продаж, который обычно именуют подходом с точки зрения сравнения рыночных данных, основывается на прямом сравнении оцениваемого объекта с объектами-аналогами, которые были проданы или включены в реестр на продажу.

Основополагающим принципом рыночного подхода к оценке является принцип замещения, гласящий, что при наличии на рынке нескольких схожих объектов, рациональный инвестор не заплатит больше той суммы, в которую обойдется приобретение объекта аналогичной полезности.

Данный подход применим (необходимо наличие информации об объектах аналогах) при расчете стоимости зданий и иных объектов, является основным при определении справедливой стоимости машин, оборудования, транспортных средств, может применяться при расчете стоимости отдельных сооружений, которые представляют собой ценность как отдельные объекты, при наличии информации об объектах аналогах.

Данный подход включает сбор данных о рынке продаж и предложений по объектам, сходным с оцениваемыми. Цены на объекты аналоги затем корректируются с учетом параметров, по которым объекты отличаются друг от друга. После корректировки цен их можно использовать для определения справедливой стоимости оцениваемых активов.

Поправки определяются экспертным методом расчета в виде соответствующих процентов, отражающих степень различий в характеристиках объекта аналога и оцениваемого объекта. Если оцениваемый объект лучше сопоставимого аналога, то к цене последнего вносится повышающий коэффициент, если хуже - понижающий.

Корректировка может применяться либо к общей цене, либо к цене за единицу сравнения, общая величина коррекции зависит от степени различия между объектами.

Процедура оценки при использовании сравнительного подхода включает следующие шаги:

1. изучение рынка и подбор информации по продажам и листингов (предложений на продажу), т.е. объектов-аналогов, наиболее сопоставимых с оцениваемым объектом;
2. выбор параметров сравнения; сбор и проверка информации по каждому отобранному объекту о цене продажи и запрашиваемой цене, о дате сделки, физических характеристиках, местоположении и любых особых условиях сделки;
3. анализ и сравнение каждого объекта с оцениваемым объектом по времени продажи или предложения, местоположению, физическим характеристикам и условиям продажи;

4. корректировка цены продажи или запрашиваемой (листинговой) цены по каждому сопоставимому объекту в соответствии с имеющимися различиями между ним и оцениваемым объектом;

5. величины поправок к ценам определяются на основе анализа рынка с использованием метода "сопоставимых пар", регрессионного анализа денежных и процентных поправок;

6. согласование скорректированных цен сопоставимых объектов и определение итогового показателя стоимости оцениваемого объекта.

### 3.2. Затратный подход

Затратный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа. В основу данного подхода положен принцип замещения.

Предпосылка данного подхода заключается в том, что стоимость любого имущества зависит от затрат на воспроизводство аналогичного имущества. Согласно затратному подходу стоимость объекта оценки определяется как восстановительная стоимость за вычетом всех видов износа. Затратный подход реализует принцип замещения, выражающийся в том, что покупатель не заплатит за готовый объект больше, чем за создаваемый объект той же полезности.

Данный подход применим при расчете стоимости зданий и сооружений, может применяться при расчете стоимости нестандартного (заказного) оборудования, некоторых технологических линий, находящихся на балансе как один объект.

Подход по затратам, который иногда называется суммирующим подходом основывается на оценке текущей восстановительной стоимости улучшений, аналогичных объекту, с учетом возможного внешнего износа, физического состояния, и функциональной пригодности.

#### **Затратный подход состоит из трех этапов:**

1. Оценка полной стоимости воспроизводства или полной стоимости замещения объекта оценки.
2. Оценка величины накопленного износа объекта оценки.
3. Определение справедливой стоимости объекта оценки.

Под **полной стоимостью замещения** понимается текущая рыночная стоимость нового аналогичного объекта, эквивалентного по полезности оцениваемому объекту.

Под **полной стоимостью воспроизводства** понимается совокупность затрат, требующихся на воспроизводство новой точной копии объекта собственности из тех же или очень похожих материалов, рассчитанная в текущих ценах.

Под **накопленным износом** понимается общая потеря стоимости объектом оценки на момент оценки в процентном выражении, под воздействием физических, функциональных и внешних факторов.

В бухгалтерском учете износ это процесс распределения ретроспективных затрат, связанных с приобретением актива, на весь срок его полезной жизни, без оценки стоимости самого актива. В

оценке износ рассматривается как фактор текущей оценки, безотносительно к ретроспективным затратам. Износ определяется как “утрата полезности, а значит, и стоимости по любой причине”.

Существуют три типа износа:

- физический износ;
- функциональный износ;
- внешний износ.

Величина каждого вида износа оценивается отдельно и затем вычитается из восстановительной стоимости.

Физический износ - уменьшение стоимости имущества, вследствие потери его элементами своих первоначальных свойств. Такой тип износа может быть как восстановимым, так и невосстановимым.

Внешний износ - уменьшение стоимости имущества вследствие изменения внешней среды: социальных стандартов общества, законодательных и финансовых условий, демографической ситуации, градостроительных решений, экологической обстановки и других качественных параметров окружения.

### 3.3. Доходный подход

*Доходный подход* - это совокупность методов оценки стоимости актива, основанных на определении ожидаемых доходов от его использования.

При использовании доходного подхода будущие суммы (например, потоки денежных средств или доходы и расходы) преобразовываются в единую сумму на текущий момент (то есть дисконтированную). При использовании доходного подхода оценка справедливой стоимости отражает текущие рыночные ожидания в отношении таких будущих сумм.

Такие методы оценки включают, например, следующее:

- методы оценки по приведенной стоимости;
- метод дисконтированных денежных потоков, который используется для оценки справедливой стоимости некоторых нематериальных активов.

#### *Метод корректировки ставки дисконтирования*

При применении метода корректировки ставки дисконтирования используется один набор потоков денежных средств из диапазона возможных расчетных сумм, предусмотренных договором или обещанных, или наиболее вероятные потоки денежных средств.

Во всех без исключения случаях указанные потоки денежных средств являются условными и зависят от возникновения определенных событий (например, предусмотренные договором или обещанные потоки денежных средств являются условными и зависят от возникновения случая дефолта со стороны дебитора).

Ставка дисконтирования, используемая для метода корректировки ставки дисконтирования, возникает из наблюдаемых ставок доходности по сопоставимым активам или обязательствам, обращающимся на рынке. Соответственно, предусмотренные договором, обещанные или наиболее вероятные потоки денежных средств дисконтируются по наблюдаемой или расчетной рыночной ставке для таких условных потоков денежных средств (то есть рыночной ставке доходности).

#### *Метод оценки по ожидаемой приведенной стоимости*

При применении метода оценки по ожидаемой приведенной стоимости в качестве отправной точки используется набор потоков денежных средств, который представляет взвешенное с учетом вероятности среднее значение всех возможных будущих потоков денежных средств (то есть ожидаемые потоки денежных средств).

Получаемая в результате расчетная величина идентична ожидаемой стоимости, которая в статистическом выражении является средневзвешенным значением возможной стоимости дискретной случайной переменной с соответствующей взвешиваемой вероятностью.

Поскольку все возможные потоки денежных средств взвешиваются с учетом вероятности, получаемый в результате ожидаемый поток денежных средств не является условным и не зависит от возникновения какого-либо определенного события (в отличие от потоков денежных средств, используемых для метода корректировки ставки дисконтирования).

Основные этапы процедуры оценки при данном подходе:

1. Оценка валового потенциального дохода на основе анализа текущих ставок и тарифов на рынке для сравнимых объектов. Такой показатель обычно называется оптимальной или рыночной ставкой.
2. Оценка потерь производится на основе анализа рынка, характера его динамики (трендов) применительно к объекту оценки. Рассчитанная таким образом величина вычитается из валового дохода, а итоговый показатель является действительным валовым доходом.
3. Расчет издержек по эксплуатации объекта оценки основывается на анализе фактических издержек по его содержанию и/или типичных издержках на данном рынке. Расчетная величина вычитается из валового дохода, а итоговый показатель является действительным валовым доходом.
4. Полученный таким образом чистый доход затем пересчитывается в текущую стоимость объекта рядом способов. Выбор способа пересчета зависит от качества исходной информации о рынке.

#### **4. Приоритеты использования подходов к оценке**

Для оценки справедливой стоимости приоритетным является оценка с использованием рыночного подхода. Данный подход подразумевает наличие для оценки наблюдаемых исходных данных.

Рыночный подход отражает ту цену, которая может возникнуть на рынке с учетом всех тенденций рынка и предпочтений покупателей. Рыночный подход лучше всего работает, когда сопоставимые объекты оценки продаются часто, и имеется достаточно достоверной рыночной информации об объектах-аналогах.

При достаточных условиях для проведения оценки с использованием рыночного подхода оценка с использованием других подходов не производится.

При невозможности провести оценку с использованием рыночного подхода (недостаточно исходных данных для оценки, отсутствие сопоставимых аналогов и т.д.), применяется оценка с использованием затратного подхода. Данный подход подразумевает использование для оценки ненаблюдаемых исходных данных.

Затратный подход полезен в основном для оценки объектов, уникальных по своему виду и назначению, для которых не существует рынка, либо для объектов с незначительным износом.

Использование подхода наиболее привлекательно тогда, когда нет достаточного количества сделок купли-продажи по аналогичным объектам, и типичные продавцы и покупатели в своих решениях серьезно ориентируются на строительные затраты.

Оценка с использованием **доходного подхода** применяется при невозможности провести оценку с использованием рыночного подхода, и используется в основном для оценки тех объектов, которые чаще всего покупаются с целью извлечения дохода.

При необходимости оценка может быть проведена с использованием нескольких подходов одновременно, если получаемая таким способом оценка наиболее показательна справедливой стоимости в данных обстоятельствах.

## **5. Корректировка исходных данных при оценке справедливой стоимости**

5.1. Оценка справедливой стоимости активов осуществляется Уполномоченным сотрудником Банка не реже 1 раза в год.

Контролирующий сотрудник Банка регулярно (не реже 1 раза в год) проводит мониторинг правильности оценки активов по справедливой стоимости.

5.2. Уполномоченный сотрудник Банка регулярно (не реже 1 раза в полгода) проводит мониторинг цен на аналогичное имущество, оцениваемое Банком или независимым оценщиком согласно п.2.3.

5.3. В случае если средние рыночные цены аналогичных объектов отличаются не более чем на 20% от стоимости активов, отраженных в балансе Банка, Контролирующий сотрудник, признает результаты оценки адекватными, соответствующими текущим рыночным условиям, не требующих внесения в нее корректировок.

5.4. Критерии, отклонение от которых могут свидетельствовать о неадекватности результатов оценки актива по справедливой стоимости: значительное (более 20%) отклонение цен на аналогичное имущество, публикуемой в открытых источниках, от данных оценки независимого оценщика или уполномоченного сотрудника Банка.

В случае если средние рыночные цены аналогичных объектов отличаются более чем на 20% от стоимости активов, отраженных в балансе Банка Контролирующий сотрудник признает результаты оценки неадекватными, несоответствующими текущим рыночным условиям, требующих внесения корректировок. Контролирующий сотрудник докладывает о результатах проведенного мониторинга в Комитет по управлению рисками и Председателю Правления Банка.

Комитет по управлению рисками информирует органы управления Банка о результатах анализа в случае применения поправок к оценкам активов по справедливой стоимости, и их влиянии на капитал и финансовый результат в составе управленческой отчетности.

5.5. Отражение на балансе Банка переоценки активов осуществляется бухгалтерскими работниками в соответствии с Учетной политикой Банка на конец года, а также в случае значительного отклонения цен на рынке аналогичного актива по решению Правления Банка.

## **6. Оценка справедливой стоимости независимым оценщиком**

Решение о выборе независимого оценщика принимает Правление Банка. Критериями для выбора оценщика являются:

- > наличие членства в одной из саморегулируемых организаций оценщиков;
- > наличие полиса страхования профессиональной ответственности;
- > наличие действующего аттестата (диплома, свидетельства) об оценочной деятельности.

В договорах с независимыми оценщиками, должно быть обязательное условие о наличии ответственности за предоставление недостоверных данных.

Привлечение независимых оценщиков к проведению оценки активов по справедливой стоимости не рассматривается как основание для отказа от проведения Банком оценки достоверности определения справедливой стоимости активов. Органы управления Банком участвуют в контроле за правильностью оценки активов по справедливой стоимости, включая адекватность методов, используемых для их оценки, в том числе в случае привлечения независимых оценщиков к проведению оценки активов по справедливой стоимости.

Банком в обязательном порядке производится экспертиза отчетов независимых оценщиков.

## **7. Хранение и защита информации**

Уполномоченный сотрудник Банка формирует досье по активам, учитываемым по справедливой стоимости.

Банк обеспечивает надежное хранение и защиту всей информации об исходных данных (рыночных ценах, стоимости сделок в отношении активов и т.д.), иной информации, используемой при расчетах справедливой стоимости активов Банка, за ретроспективный период не менее 5 лет в электронном виде и/или на бумажном носителе.

## **8. Ответственность**

Если по результатам проверок выявлены случаи сознательного искажения отчетных данных и (или) недостоверного отражения справедливой стоимости активов, Банк вправе уменьшить размер стимулирующих выплат (доплат и надбавок стимулирующего характера, премий и иных поощрительных выплат) сотрудникам, допустившим сознательное искажение отчетных данных Банка и (или) недостоверное отражение справедливой стоимости активов.

## **9. Контроль за правильностью оценки активов по справедливой стоимости**

Банк обеспечивает наличие регулярного контроля со стороны органов управления Банка за правильностью оценки активов по справедливой стоимости и адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости, включающего в том числе проведение подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков:

9.1. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за правильностью оценки активов по справедливой стоимости и адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости, в том числе результатов тестирования, мониторинга правильности оценки активов в ходе проверок в соответствии с утвержденным планом проверок, отражает результаты проводимых проверок, и доводит указанную информацию до органов управления Банка в рамках своей компетенции в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита.

9.2. Комитет по управлению рисками не реже 1 раза в год осуществляет проверку математической точности модели оценки и чувствительности получаемых оценок к изменениям в параметрах модели, в том числе стрессовых условиях, а также тестирование, модели оценки с помощью цен (иных индикаторов, характеризующих стоимость активов), используемых в текущих рыночных условиях для определения справедливой стоимости активов, аналогичных оцениваемому активу, а также инициирует внесение изменений в модель оценки в случае, если результаты тестирования свидетельствуют о необходимости ее доработки.

9.3. Мониторинг правильности оценки активов по справедливой стоимости осуществляется заместителем главного бухгалтера в соответствии с разделом 5 настоящей Методики.

9.4. Комитет по управлению рисками осуществляет информирование Председателя Правления Банка о необходимых поправках к оценкам активов по справедливой стоимости, существенным образом влияющих на капитал и финансовый результат.

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

С целью раскрытия информации о методах оценки активов по справедливой стоимости неограниченному кругу лиц настоящая Методика подлежит размещению на официальном сайте Банка в сети Интернет ([akbkeb.ru](http://akbkeb.ru)).

#### **11. Заключительные положения**

11.1. В случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации, при наличии противоречий условий внутренних документов Банка с нормами действующего законодательства, отдельные положения внутренних документов Банка утрачивают свою юридическую силу до момента вынесения на утверждение уполномоченному органу, сотрудники Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации. Факт прекращения действия одного или нескольких пунктов внутренних документов не влияет на действие документа в целом.

11.2. Изменения и дополнения к настоящей Методике утверждаются Советом Директоров.

