

Методика определения справедливой ставки/цены и наблюдаемость исходных данных

Справедливая ставка/цена определяется на основании методики, изложенной ниже для соответствующих ФИ.

Если ставка/цена сделки не соответствует диапазону справедливых ставок по соответствующему инструменту с учетом критерия существенности, сделка считается заключенной на нерыночных условиях, и Банк признает разницу между ставкой/ценой сделки и справедливой стоимостью в отчете о прибылях и убытках если ставка/цена наблюдаемая либо признает отсроченную разницу, если ставка/цена ненаблюдаемая. При этом, для целей учета справедливая ставка определяется как верхняя или нижняя граница диапазона рыночных ставок в зависимости от того, в большую или меньшую стороны отклоняется ставка сделки соответственно.

Все прочие разницы амортизируются в течение срока действия финансового инструмента по методу эффективной ставки по справедливой ставке.

Кредитные и депозитные операции с кредитными организациями, в том числе Банком России

Сделки привлечения и размещения денежных средств, заключенные с кредитными организациями, в том числе Банком России, если иное не оговорено по конкретной сделке, считаются заключенными по наблюдаемым справедливым ставкам.

При наличии оговорки по какой-либо сделке о ее несоответствии условию, указанному в предыдущем абзаце, наблюдаемая справедливая ставка определяется для конкретной сделки на основании профессионального суждения.

Кредитные и депозитные операции с юридическими лицами, в том числе клиентами МСБ, включая гарантийные операции

При заключении сделки по предоставлению денежных средств юридическим лицам, кроме клиентов МСБ, ставка сделки определяется на основании утвержденных в Банке методик определения стандартных ставок, основанных на рыночных котировках, FTP.

При заключении сделки по предоставлению денежных средств клиентам МСБ ставка сделки определяется как ставка, не более, чем на 10% отклоняющаяся в большую или меньшую сторону от утвержденных в Банке методик определения стандартных ставок, основанных на рыночных котировках, FTP.

Максимальная и минимальная справедливая ставка определяется как ставка, не более, чем на 1 процентный пункт отклоняющаяся в большую или меньшую сторону от ставки, рассчитанной по соответствующей методике, вне зависимости от валюты долгового обязательства. Ставка, рассчитанная по настоящей методике, признается основанной на ненаблюдаемых данных, если иное не оговорено по конкретной сделке.

Сделки по предоставлению банковских гарантий, в том числе договора по гарантированным непокрытым аккредитивам, и предоставлению денежных средств, если иное не оговорено по конкретной сделке и сделке, заключенной со связанной стороной, считаются заключенными по наблюдаемым справедливым ставкам/ценам.

При наличии оговорки по какой-либо сделке о ее несоответствии условию, указанному в предыдущем абзаце, и по сделкам, заключенным со связанной стороной, наблюдаемая справедливая ставка определяется для конкретной сделки на основании профессионального суждения.

При заключении сделки по привлечению денежных средств ставка сделки определяется на основании утвержденных в Банке методик определения стандартных ставок, основанных на рыночных котировках, ФТР.

Максимальная и минимальная наблюдаемая справедливая ставка определяется как ставка, не более, чем на 1 процентный пункт отклоняющаяся в большую или меньшую сторону от ставки, рассчитанной по соответствующей методике, вне зависимости от валюты долгового обязательства.

Кредитные операции с физическими лицами

При заключении кредитных и депозитных сделок ставки определяются на основании утвержденных в Банке тарифов.

По следующим кредитным сделкам максимальная и минимальная наблюдаемая справедливая ставка определяется как ставка, не более, чем на одну треть отклоняющаяся в большую или меньшую сторону от среднерыночного значения полной стоимости потребительских кредитов соответствующей категории, размещаемого на официальном сайте ЦБ РФ и установленного на соответствующий временной интервал:

- нецелевые потребительские кредиты;
- целевые потребительские кредиты.

По ипотечным кредитным сделкам максимальная и минимальная наблюдаемая справедливая ставка определяется как ставка, не более, чем на одну треть отклоняющаяся в большую или меньшую сторону от средневзвешенной ставки, размер которой опубликован на официальном сайте ЦБ РФ в разделе: Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций (сгруппированных по величине активов) на рынке ипотечного жилищного кредитования (<http://cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?Month=10&Year=2018&TblID=4-8>).

По следующим кредитным сделкам максимальная и минимальная наблюдаемая справедливая ставка определяется на основании вышеизложенной методики, при этом вид сделки определяется на основании первоначального договора:

- приобретенные права требования;
- рефинансирование;
- мировые соглашения.

Депозитные операции с физическими лицами

По депозитным сделкам максимальная и минимальная наблюдаемая справедливая ставка определяется как ставка, не более, чем на 1 процентный пункт отклоняющаяся в большую

или меньшую сторону от базового уровня доходности вкладов, размещаемого на официальном сайте ЦБ РФ ежемесячно, вне зависимости от валюты вклада.

Операции с ценными бумагами

Сделки покупки-продажи ценных бумаг, займы ценных бумаг, сделки РЕПО, заключенные на Московской бирже и внебиржевом рынке, если иное не оговорено по конкретной сделке, считаются заключенными по наблюдаемым справедливым ставкам/ценам.

При наличии оговорки по какой-либо сделке о ее несоответствии условию, указанному в предыдущем абзаце, наблюдаемая справедливая ставка определяется для конкретной сделки на основании профессионального суждения.