

**Публичное акционерное общество «МТС–Банк»
ПАО «МТС–Банк»**

УТВЕРЖДЕНА

**Решением Правления
ПАО «МТС–Банк»**

**Протокол № 1
от «15» января 2019 г.**

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ПАО «МТС-Банк»
для целей бухгалтерского учета**

Рег. № 04-00001/19-(0) от «15» января 2019 г.

**Введено в действие Решением Правления ПАО «МТС-Банк»:
Протокол заседания Правления № 1 от «15» января 2019 г.**

Москва, 2019 г.

Содержание

1.	Общие положения	3
2.	Методологические основы организации бухгалтерского учета	5
3.	Методологические основы ведения бухгалтерского учета	8
4.	Порядок и сроки составления годового бухгалтерского отчета	22
5.	Заключительные положения	25

1. Общие положения

- 1.1. Настоящая Учетная политика устанавливает методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в ПАО «МТС-Банк».
- 1.2. Настоящая Учетная политика основана на положениях Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральных законах Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О бухгалтерском учете», а также на иных законодательных актах Российской Федерации и нормативных актах Банка России и других регулирующих органов.
- 1.3. Учетная политика ПАО «МТС-Банк» базируется на следующих принципах:
- *Непрерывность деятельности*, то есть предполагается, что ПАО «МТС-Банк» будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
 - *Постоянство правил бухгалтерского учета*, то есть ПАО «МТС-Банк» будет постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства РФ, касающегося деятельности ПАО «МТС-Банк».
 - *Осторожность*, то есть ПАО «МТС-Банк» оценивает и отражает в бухгалтерском учете активы и пассивы, доходы и расходы разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие риски на следующие периоды.
 - *Отражение доходов и расходов по методу начисления*, то есть в ПАО «МТС-Банк» доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
 - *Своевременность отражения операций*, то есть операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов). Все операции, документы по которым оформлены датой текущего операционного дня, но поступили в ответственные за ведение бухгалтерского учета подразделения ПАО «МТС-Банк»:
 - до 9:00 часов местного времени следующего операционного дня – в части операций, осуществляемых по клиентским счетам;
 - до 11:30 местного времени следующего операционного дня – в части собственных операций ПАО «МТС-Банк»,включаются в баланс текущего дня. Документы, поступившие после истечения указанных выше сроков, включаются в баланс следующего операционного дня.

При этом *операционный день* представляет собой операционно-учетный цикл, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам за соответствующую календарную дату, за которую составляется ежедневный баланс ПАО «МТС-Банк». Операционный день включает в себя:

- *операционное время*, в течение которого производится совершение банковских операций и других сделок;
- *время документооборота и обработки учетной информации*, необходимое для оформления и отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, и составления ежедневного баланса.

Головной офис ПАО «МТС-Банк» и его структурные подразделения, филиалы ПАО «МТС-Банк» и их структурные подразделения самостоятельно определяют продолжительность операционного времени, в течение которого производится обслуживание клиентов. Конкретное время начала и окончания операционного времени, в течение которого производится обслуживание клиентов, оформляется внутренним распорядительным документом Головного офиса (филиала). При этом допускается установление разной продолжительности операционного времени для обслуживания клиентов – юридических лиц и клиентов – физических лиц и приема расчетных документов в зависимости от валюты перевода и способа его поступления в ПАО «МТС-Банк».

Индивидуальный режим обслуживания клиента может быть установлен в дополнительном соглашении к договору банковского счета.

Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами за календарную дату фактического совершения операции и могут отражаться как в операционном дне, соответствующем дню фактического совершения операций, так и в первом следующем за такими выходными и/или нерабочими праздничными днями операционном дне. Особенности отражения рассматриваемых операций в бухгалтерском учете определяются технологией проведения соответствующих операций и регламентируются отдельными внутрибанковскими нормативными и/или организационно-распорядительными документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

- *Раздельное отражение активов и пассивов*, то есть в балансе ПАО «МТС-Банк» счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- *Преимущество входящего баланса*, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.
- *Приоритет содержания над формой*, то есть в ПАО «МТС-Банк» операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- *Открытость*, то есть ПАО «МТС-Банк» избегает двусмысленности в своем финансовом положении при формировании отчетности, отчетность ПАО «МТС-Банк» достоверно отражает проведенные им операции и является понятной информированному пользователю.
- *Достоверная оценка активов и пассивов*, то есть в ПАО «МТС-Банк» активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы ПАО «МТС-Банк» оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России (если иное не установлено нормативными документами Банка России), обязательства ПАО «МТС-Банк» отражаются в учете в соответствии с условиями договоров и в дальнейшем переоцениваются по справедливой стоимости только в случаях, установленных в нормативных документах Банка России. Положения настоящего подпункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю и учетных цен на драгоценные металлы.
- *Подготовка баланса и отчетности в сводном формате*. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Баланс Банка составляется за каждый календарный день.

ПАО «МТС-Банк» в своей учетно-операционной работе применяет Рабочий план счетов бухгалтерского учета. Рабочий план счетов, а также все изменения и дополнения к нему, утверждаются Главным бухгалтером ПАО «МТС-Банк».

2. Методологические основы организации бухгалтерского учета

- 2.1. В целях повышения информативности данных бухгалтерского учета ПАО «МТС-Банк» использует учетную фразу. Учетная фраза состоит из:
- номера счета (обязательный реквизит учетной фразы), сформированного в соответствии с требованиями Банка России;
 - информации о счете, его владельце и отражаемых на нем операциях в соответствии с требованиями Банка России;
 - прочей информации, необходимой, в том числе, для ведения налогового, управленческого учета, а также для формирования всех видов отчетности ПАО «МТС-Банк».

- 2.2. Все счета, открываемые в ПАО «МТС-Банк», регистрируются в «Книге регистрации открытых счетов». «Книги регистрации открытых счетов» ведутся в следующих автоматизированных банковских системах:
- АБС ЦФТ-ИБСО;
 - АБС ЦФТ-Ритейл;
 - иных банковских системах (при начале их использования в течение отчетного года),
- с обеспечением наличия всех необходимых реквизитов в соответствии с требованиями Банка России. Изменение записей «Книги регистрации открытых счетов» после их совершения и утверждения не допускается. Порядок и периодичность формирования «Книги регистрации открытых счетов» на бумажных носителях определяется нормативными документами Банка России и изданными во исполнение их внутренними нормативными документами ПАО «МТС-Банк». Распечатанные листы «Книги регистрации открытых счетов» пронумеровываются, прошнуровываются, скрепляются печатью ПАО «МТС-Банк», подписываются уполномоченными на то лицами и хранятся в установленном порядке.

Счета клиентов по ряду операций (ссудные, текущие и депозитные счета физических лиц, счета расчетов с работниками ПАО «МТС-Банк», учета основных средств, счета для учета операций с банковскими картами и т.п.) могут вестись с применением отдельных программ и отражаться в главной бухгалтерской книге ПАО «МТС-Банк» на агрегированных (сборных) лицевых счетах. При этом такие отдельные программы обеспечивают ведение аналитического учета в разрезе каждого клиента, типа операции, договора и иных критериев в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами ПАО «МТС-Банк» по данному вопросу, а также обеспечивают получение всей необходимой аналитической информации и выходных отчетных форм в соответствии с требованиями Банка России и общепринятыми правилами и обычаями делового оборота.

- 2.3. Документооборот между ПАО «МТС-Банк» и клиентами или контрагентами может осуществляться как в бумажной форме, так и с применением электронных средств. Способ передачи документов оговаривается в договоре банковского счета или других договорах, заключаемых ПАО «МТС-Банк» с клиентами или контрагентами. В случае применения электронных средств обеспечивается контроль правильности авторизации передаваемых документов.

Зачисление денежных средств на счета клиентов ПАО «МТС-Банк» производится на основании поступивших бумажных и электронных документов с последующим получением (в случае необходимости) расчетных документов на бумажном носителе. При наличии соответствующих условий в договорах с клиентами зачисление денежных средств на счета может осуществляться только на основании расчетных документов на бумажных носителях.

Операции, в установленных случаях совершаемые без оформления клиентами расчетных документов, оформляются документами, составляемыми ПАО «МТС-Банк» согласно требованиям нормативных документов Банка России по отдельным операциям: платежными требованиями, приходными/расходными кассовыми ордерами, мемориальными ордерами, банковскими ордерами и другими документами.

- 2.4. В учетно-операционной работе используются первичные и выходные документы, формы которых предусмотрены в альбомах Федеральной службы государственной статистики. При необходимости получения других внутренних первичных и выходных документов их форма утверждается Председателем Правления ПАО «МТС-Банк» или лицами, им на то уполномоченными. Из указанных образцов документов формируется Альбом первичных учетных форм.

Порядок документооборота и технология обработки учетной информации ПАО «МТС-Банк» определяются отдельными внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок проведения и оформления соответствующих операций (технологические инструкции), утверждаемыми в соответствии с Уставом ПАО «МТС-Банк» и принятыми на основании него внутрибанковскими распорядительными и нормативными документами. Инструкции о порядке бухгалтерского отражения в ПАО «МТС-Банк» отдельных видов операций (бухгалтерские инструкции), не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации и нормативным документам Банка России, утверждаются в соответствии с Уставом ПАО «МТС-Банк» и принятыми на основании него внутрибанковскими распорядительными и нормативными документами.

Указанные технологические и бухгалтерские инструкции являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики. В частности, отдельными внутрибанковскими документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, определяются:

- порядок расчетов ПАО «МТС-Банк» со своими филиалами (структурными подразделениями);
- порядок проведения инвентаризации материальных ценностей и денежных средств;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета.

Созданные при оформлении операций с использованием АБС документы, а также сформированные в АБС ПАО «МТС-Банк» документы (в том числе отчетные) в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и иных уполномоченных органов, а также внутрибанковскими нормативными документами, хранятся в электронном виде в течение установленного срока хранения документов. В бумажном виде вышеуказанные электронные документы могут не храниться. В течение всего срока хранения указанных документов обеспечивается их неизменность и возможность предоставления на бумажном носителе по форме и содержанию, действовавшим на момент их составления. Указанные документы подлежат хранению на отчуждаемых машинных носителях информации в порядке, установленном нормативными документами Банка России, а также внутрибанковскими нормативными документами.

Ведение регистров бухгалтерского учета и формирование отчетности осуществляется на русском языке. Первичные учетные документы, составленные на иных языках, должны иметь построчный перевод на русский язык. Перевод с иностранного языка на русский может быть сделан как профессиональным переводчиком, так и сотрудником подразделения ПАО «МТС-Банк», предоставившего первичный документ на иностранном языке, либо должностными обязанностями которого предусматривается право/обязанность осуществлять перевод документов на русский язык. Перевод должен быть подписан лицом, его осуществившим, с указанием должности, фамилии, имени отчества, а в установленных нормативными документами Банка России или законодательными актами случаях – реквизитов документа, удостоверяющего личность, и имеющейся степени (квалификации).

В случае наличия первичных документов, составленных на иностранном языке по типовой форме, перевод на русский язык постоянных показателей такой типовой формы может быть осуществлен только один раз. В последующем, при необходимости, осуществляется перевод изменяющихся показателей первичного документа, составленного на иностранном языке по типовой форме.

- 2.5. Текущий и последующий контроль операций в Банке определяется отдельными внутрибанковскими нормативными документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики. Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) операций (сделок) по счетам бухгалтерского учета исправляется в день их выявления.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете.

Ошибка признается существенной, если она соответствует уровню существенности, указанному в п. 4.6 настоящей Учетной политики.

Порядок исправления ошибочных записей по счетам бухгалтерского учета в ПАО «МТС-Банк» определен в Инструкции о порядке исправления ошибочных записей по счетам бухгалтерского учета в ПАО «МТС-Банк», которая является неотъемлемой частью настоящей Учетной политики и устанавливает единые требования к оформлению и проведению операций по исправлению ошибочных записей в бухгалтерском учете ПАО «МТС-Банк».

3. Методологические основы ведения бухгалтерского учета

- 3.1. Аналитический учет в ПАО «МТС-Банк» ведется в валюте, в которой совершаются операции (в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы драгоценного металла). Оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте и драгоценных металлах производится в рублях Российской Федерации по курсу данной иностранной валюты к рублю (по учетной цене драгоценного металла), установленному Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете.

Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения официального курса данной иностранной валюты.

Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте, не включенной в Перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России ежедневно (по рабочим дням), производится ежемесячно (в последний рабочий день месяца). Курс таких валют определяется с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса, и курса иностранной валюты, не включенной в указанный Перечень, к доллару США, представленному в информационной системе Блумберг, на дату, предшествующую дате определения курса.

Переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах в связи с изменением учетной цены этих металлов производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения учетных цен на них.

Переоценка средств в иностранной валюте и переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах осуществляются в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня. Баланс за год, оканчивающийся 31 декабря, составляется исходя из официальных курсов валют (учетных цен на драгоценные металлы), действующих 31 декабря отчетного года.

Аналитический учет ведется ПАО «МТС-Банк» только в валюте Российской Федерации по балансовым статьям, отражаемым на следующих счетах:

- Уставного капитала,
- Резервного фонда,
- участия в дочерних и зависимых акционерных обществах,
- прибыли и убытков,
- финансовых результатов деятельности,
- основных средств,
- затрат и прочих доходов по финансовым инструментам (сделкам по привлечению/размещению денежных средств и т.д.),
- корректировок,
- переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости.

- 3.2. Финансовые инструменты (активы и обязательства) (далее – ФИ) при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н.

В случае если справедливая стоимость финансового инструмента отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года.

Справедливая ставка/цена и наблюдаемость исходных данных определяются на основании методики, изложенной в Приложении № 1 к настоящей Учетной политике.

Порядок определения справедливой стоимости (далее по тексту – СС) ФИ осуществляется в

соответствии с отдельными внутрибанковскими документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Балансовой стоимостью ФИ признается сумма, отраженная на счетах по учету ФИ, с учетом сумм корректировок, переоценок, затрат и доходов по сделке и начисленных процентов по ФИ.

ФИ после первоначального признания оцениваются ПАО «МТС-Банк» по амортизированной стоимости. Вложения в ценные бумаги, кроме амортизированной стоимости, могут оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.3. Амортизированная стоимость (далее по тексту – АС) определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее по тексту – ЭПС).

➤ Линейный метод.

При расчете АС с использованием линейного метода:

- проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями договора на ФИ или условиями выпуска долговой ценной бумаги;
- суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов/расходов равномерно в течение срока действия договора на ФИ или обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Для ФИ, привлеченных на рыночных условиях, амортизированная стоимость ФИ определяется линейным методом в следующих случаях:

- если срок погашения ФИ на момент первоначального признания один год либо менее;
- если срок погашения ФИ определен "до востребования";
- если разница между процентными доходами (расходами), рассчитанными в соответствии с методом эффективной ставки процента, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором, является незначительной. В целях настоящей Учетной политики уровень существенности определен отдельным документом, который является Приложением № 2 к настоящей Учетной политике.

В иных случаях расчет АС осуществляется по методу ЭПС.

➤ Метод ЭПС.

Это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости ФИ, а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

ЭПС – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

При определении АС по методу ЭПС в расчет принимается фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Порядок признания вознаграждения/затрат частью ЭПС регламентируется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Расчет ЭПС осуществляется по формуле:

$$\sum_{i=0}^n \frac{ДП_i}{(1 + ЭПС)^{\frac{(d_i - d_0)}{365}}} = 0,$$

где ДП_i — сумма i-го денежного потока;

ЭПС — ЭПС, в процентах годовых;

d_i — дата i-го денежного потока;

d₀ — дата начального денежного потока;

n — количество денежных потоков.

Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки. Определение АС ФИ после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС.

АС определяется:

- не реже чем в последний рабочий день каждого месяца по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным;
- в дату окончания срока действия договора ФИ;
- в дату досрочного расторжения ФИ;
- в дату досрочного частичного исполнения ФИ;
- в дату выплаты процентов, предусмотренную договором ФИ.

Амортизированная стоимость, рассчитанная с применением ЭПС, определяется по формуле:

$$AC = \sum_{j=1}^k \frac{ДП_j}{(1 + ЭПС)^t},$$

где ДП_j — сумма j-го денежного потока;

k — количество денежных потоков с даты определения амортизированной стоимости с применением метода ЭПС до момента прекращения признания (даты погашения) финансового инструмента;

t — частное от деления количества дней от даты выплаты основных сумм, получения (уплаты) процентов до расчетной даты на количество дней в году, принятое за 365;

j — порядковый номер денежного потока в период между датой определения амортизированной стоимости с применением метода ЭПС до момента прекращения признания (даты погашения) финансового инструмента.

- 3.4. Процентными доходами (процентными расходами) в целях настоящей Учетной политики признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и драгоценным металлам, долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, привлеченным во вклады драгоценным металлам на обезличенные металлические счета физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам начисляются с учетом следующего:

- начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня, если иное не предусмотрено соглашением сторон;
- при начислении в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году — 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон;
- по ФИ со сроком погашения более одного года, если процентная ставка по ФИ существенно отличается от ставки ЭПС, или менее одного года, если процентная ставка по ФИ отлична от рыночных ставок, на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением ЭПС.

Процентный доход (расход) за отчетный период, рассчитанный с применением метода ЭПС, определяется по формуле:

$$PP_p = AC_{p-1} * (1 + ЭПС)^q - AC_{p-1},$$

где AC_{p-1} — амортизированная стоимость на дату предыдущего расчета процентных доходов (расходов);

p — порядковый номер операции по расчету процентных доходов (расходов) с применением метода ЭПС;

q — частное от деления количества дней от даты расчета до даты предыдущего расчета (первоначального признания) на количество дней в календарном году, принятое за 365.

По финансовым активам без обесценения (стадии 1 и 2), а также по финансовым обязательствам при расчете амортизированной стоимости применяется ЭПС, рассчитанная на основании процентной ставки по договору или по условиям выпуска ценной бумаги, к валовой стоимости актива или обязательства.

По финансовым активам стадии 3 эффективная процентная ставка (ЭПС) применяется к амортизированной стоимости (т.е. к валовой стоимости за вычетом оценочного резерва).

По финансовым активам, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, ЭПС рассчитывается с учетом обесценения.

- 3.5. Под затратами по сделкам с ФИ в целях настоящей Учетной политики понимаются: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием ФИ, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке, сумма которых однозначно определена при первоначальном признании ФИ.

Затраты по сделкам (кроме сделок с ценными бумагами) отражаются на счетах по учету расходов одновременно в случаях если:

- затраты по сделке не превышают уровень существенности (по сделкам, оцениваемым впоследствии по амортизированной стоимости), определенный в Приложение 2 к настоящей Учетной политике;
- сумма затрат по сделке не определена при первоначальном признании ФИ; такие затраты отражаются в составе текущих расходов в дату определения суммы затрат.

Затраты по сделкам (кроме сделок с ценными бумагами), не удовлетворяющие вышеуказанным условиям, отражаются на балансовом счете по учету расходов равномерно, в течение всего срока действия договора ФИ:

- в последний рабочий день каждого месяца;
- в дату окончания срока действия договора;
- в дату досрочного расторжения.

Под прочими доходами по сделкам с ФИ в целях настоящей Учетной политики понимаются: дополнительные доходы, связанные с приобретением или выбытием ФИ, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, премии.

Прочие доходы по сделке отражаются на балансовом счете по учету доходов равномерно, в течение всего срока действия:

- в последний рабочий день каждого месяца;
 - в дату окончания срока действия договора на размещение (предоставление) денежных средств;
- в дату досрочного расторжения.

Прочие доходы, не включаемые в расчет ЭПС финансового актива, оцениваемого по ССПУ, одновременно признаются в составе операционных доходов.

3.6. Модификация

Под модификацией понимается изменение предмета или цены (либо и того, и другого) договора, утвержденное сторонами договора.

Модификация считается существенной в случае, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличается на 20% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация не существенная и не приводит к прекращению признания ФИ, то происходит пересчет валовой балансовой стоимости ФИ и осуществляется признание прибыли или убытка от модификации.

Если модификация существенная и приводит к прекращению признания ФИ, то происходит погашение первоначального ФИ и признание нового ФИ.

3.7. Ценные бумаги после первоначального признания классифицируются в одну из категорий:

- по амортизированной стоимости (АС);
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ);
- контрольное участие (КУ).

Ценные бумаги отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с определенной категорией.

Ценные бумаги, отраженные на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Порядок классификации ценных бумаг осуществляется в соответствии с отдельным внутрибанковским документом.

Справедливой стоимостью ценных бумаг (далее – СС) для целей настоящей Учетной политики признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Порядок определения СС ценных бумаг осуществляется в соответствии с отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Для определения порядка учета затрат, связанных с приобретением ценных бумаг категорий ССПСД, АС и КУ ПАО «МТС-Банк» оценивает их существенность. Уровень существенности затрат на приобретение ценных бумаг составляет 3 % от стоимости приобретенных бумаг. Уровень существенности рассчитывается по совокупности всех затрат на приобретение ценных бумаг, в том числе предварительных. Существенные затраты подлежат учету на счетах вложений в ценные бумаги. Несущественные затраты, а также затраты связанные с приобретением ценных бумаг категории ССПУ, ПАО «МТС-Банк» признает операционными расходами в дату приобретения указанных ценных бумаг.

При расчете дохода (убытка), возникающего при выбытии (реализации) эмиссионных ценных бумаг и/или ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), если настоящим пунктом не предусмотрено иное, применяется метод «FIFO» - «First in - First out», то есть первыми реализуются ценные бумаги, приобретенные раньше. Стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам или

не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или по каждой партии ценных бумаг.

- 3.8. Для целей бухгалтерского учета под сделками РЕПО понимаются операции, по которым одна сторона (Первоначальный продавец) обязуется в срок, установленный в договоре, передать в собственность другой стороне (Первоначальному покупателю) ценные бумаги, а Первоначальный покупатель обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть сделки РЕПО), и по которым Первоначальный покупатель обязуется в срок, установленный в договоре, передать ценные бумаги в собственность Первоначальному продавцу, а Первоначальный продавец обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть сделки РЕПО).

Сделки, не соответствующие вышеописанным критериям, а также сделки, условия которых не позволяют однозначно установить соответствие вышеописанным условиям, отражаются ПАО «МТС-Банк» в бухгалтерском учете как две не связанные между собой сделки купли – продажи ценных бумаг в общеустановленном порядке.

Порядок бухгалтерского отражения операций с ценными бумагами, в том числе особенности бухгалтерского отражения отдельных операций, определяются отдельными внутрибанковскими нормативными документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

- 3.9. Производные финансовые инструменты (далее по тексту - ПФИ), которые признаются таковыми в соответствии с МСФО 9 в редакции от 2014 года, первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на прибыль и убытки.

Не признаются ПФИ сделки, заключенные на стандартных условиях, т.е. сделки покупки или продажи ФИ в рамках договора, по условиям которого требуется поставка актива в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на соответствующем рынке.

Порядок бухгалтерского отражения операций с ПФИ, сделок, заключенных на стандартных условиях, договоров купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющихся ПФИ, заключенные на условиях, отличных от общепринятых в силу делового оборота, и предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, в том числе особенности бухгалтерского отражения отдельных операций, регламентируются отдельными внутрибанковскими нормативными документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

- 3.10. Порядок формирования резервов (резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, резервы на возможные потери) ПАО «МТС-Банк» определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Порядок формирования и отражения в балансе оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового обязательства, определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

- 3.11. Оплата за выполнение работ (оказание услуг), а также по иным договорам, полученная/произведенная авансом за определенный договором период и подлежащая подтверждению соответствующими документами (актами, отчетами и т.п.) в течение периода действия договора (целиком или частями), учитывается в качестве кредиторской/дебиторской задолженности до даты получения соответствующих подтверждающих документов.

Полученная авансом оплата за выполнение работ (оказание услуг) Банком, переносится ПАО «МТС-Банк» на счета для учета финансового результата деятельности не позднее последнего рабочего дня каждого месяца в сумме, относящейся к соответствующему месяцу, при условии, что списание этих сумм может производиться в дальнейшем на доходы ПАО «МТС-Банк» без предоставления со

стороны контрагента или без оформления со стороны ПАО «МТС-Банк» каких-либо дополнительных первичных учетных документов, подтверждающих факт признания этих доходов.

Произведенная авансом оплата за выполнение работ (оказание услуг), переносится ПАО «МТС-Банк» на счета для учета финансового результата деятельности не позднее последнего рабочего дня каждого месяца в сумме, относящейся к соответствующему месяцу, при условии, что списание этих сумм может производиться в дальнейшем на расходы ПАО «МТС-Банк» без предоставления со стороны контрагента или без оформления со стороны ПАО «МТС-Банк» каких-либо дополнительных первичных учетных документов, подтверждающих факт признания этих расходов, а период выполнения работ (оказания услуг) составляет более 12 месяцев.

3.12. ПАО «МТС-Банк» признает основными средствами объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования ПАО «МТС-Банк» при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 (Двенадцать) месяцев, последующая перепродажа которых ПАО «МТС-Банк» не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объекты способны приносить ПАО «МТС-Банк» экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

В качестве основных средств могут быть также признаны объекты, которые приобретены ПАО «МТС-Банк» в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, даже если приобретение этих объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, но оно может быть необходимо ПАО «МТС-Банк» для получения в будущем экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности.

ПАО «МТС-Банк» классифицирует основные средства по однородным группам. Для отнесения основных средств к однородной группе используются следующие критерии существенности:

- схожие характеристики и использование;
- сопоставимость срока полезного использования.

Перечень однородных групп основных средств и Перечень основных средств, относимых в такие однородные группы, устанавливается отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Критерием существенности для определения минимального объекта учета является стоимость объекта основных средств от 10 000.00 (Десяти тысяч) рублей (с учетом НДС) и выше. При этом отдельные объекты стоимостью ниже 10 000.00 (Десяти тысяч) рублей (с учетом НДС) независимо от срока службы учитываются ПАО «МТС-Банк» в составе запасов.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- по внесенным в уставный капитал – исходя из стоимости объектов основных средств, определенной в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- по полученным по договорам дарения (безвозмездно) – исходя из справедливой стоимости объектов основных средств на дату их оприходования;
- по приобретенным за плату – исходя из фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств;
- по полученным по договорам мены – исходя из справедливой стоимости актива при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного (полученных) активов определяется на основе стоимости переданных Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
- по приобретенным на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения объектов основных средств на условиях немедленной оплаты.

Первоначальная стоимость основных средств независимо от способа их получения ПАО «МТС-Банк» увеличивается на сумму фактических затрат на доставку соответствующих основных средств,

доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования. Состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию определяется в соответствии с отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением основных средств, включается в стоимость соответствующих основных средств.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке включаются в первоначальную стоимость основных средств и подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера.

Порядок оценки будущих обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке определяется в соответствии с отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Объекты основных средств учитываются ПАО «МТС-Банк» по первоначальной стоимости, за исключением следующих групп, которые учитываются по переоцененной стоимости:

- ✓ здания и сооружения;
- ✓ земельные участки.

Переоценка объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, производится один раз в год, на конец отчетного года.

Проверка объектов основных средств на обесценение производится на конец отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости объектов основных средств, в соответствии с методическими рекомендациями Банка России.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств - переоценке не подлежат.

ПАО «МТС-Банк» для отражения переоценки основных средств использует способ уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и ее последующий пересчет до справедливой стоимости.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо в соответствии с отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики и регламентирующим отражение операций при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

ПАО «МТС-Банк» переносит прирост стоимости основных средств при переоценке на счета по учету нераспределенной прибыли при выбытии или продаже объекта основных средств. При переносе сумма прироста стоимости при переоценке уменьшается на сумму отложенного налога, относящегося к выбываемому объекту основных средств.

В случае приобретения ПАО «МТС-Банк» основных средств на условиях оплаты в валюте Российской Федерации исходя из цены, установленной в иностранной валюте (условных единицах), при условии оплаты после поставки имущества, возникающая разница относится на счета доходов/расходов, не изменяя первоначальной стоимости имущества.

3.13. ПАО «МТС-Банк» нематериальным активом признает объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить ПАО «МТС-Банк» экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования ПАО «МТС-Банк» при выполнении работ, оказании

услуг либо для управленческих нужд;

- ПАО «МТС-Банк» имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право ПАО «МТС-Банк» на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права ПАО «МТС-Банк» на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (ПАО «МТС-Банк» имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- ПАО «МТС-Банк» не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием ПАО «МТС-Банк» (организационные расходы), интеллектуальные и деловые качества персонала ПАО «МТС-Банк», его квалификация и способность к труду.

Состав затрат на создание (изготовление) и приобретение объектов нематериальных активов определяется в соответствии с отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

ПАО «МТС-Банк» классифицирует нематериальные активы по однородным группам. Для отнесения основных средств к однородной группе используются следующие критерии существенности:

- схожие характеристики и использование;
- сопоставимость срока полезного использования.

Перечень однородных групп нематериальных активов и Перечень нематериальных активов, относимых в такие однородные группы, устанавливаются отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Нематериальные активы принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- по полученным по договорам дарения (безвозмездно) – исходя из справедливой стоимости нематериального актива на дату его оприходования;
- по приобретенным за плату – исходя из фактических затрат на создание или приобретение соответствующих нематериальных активов;
- по полученным по договорам мены – исходя из справедливой стоимости актива при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
- по приобретенным на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения нематериального актива на условиях немедленной оплаты.

Объекты нематериальных активов учитываются ПАО «МТС-Банк» по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, независимо от способа их получения ПАО «МТС-Банк», увеличивается на сумму фактических затрат на доставку соответствующих нематериальных активов и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением нематериальных активов, включается в стоимость соответствующих нематериальных активов.

В случае приобретения ПАО «МТС-Банк» нематериальных активов на условиях оплаты в валюте Российской Федерации исходя из цены, установленной в иностранной валюте (условных единицах), при условии оплаты после поставки имущества, возникающая разница относится на счета доходов/расходов, не изменяя первоначальной стоимости имущества.

Проверка объектов нематериальных активов на обесценение производится на конец отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости объектов основных средств, в соответствии с методическими рекомендациями Банка России.

Затраты на приобретение неисключительных прав на программы для ЭВМ со сроком менее 12 месяцев подлежат отражению на счете расходов будущих периодов по другим операциям и списываются ежеквартально на расходы в течение срока полезного использования программы.

3.14. ПАО «МТС-Банк» в качестве запасов признает активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности ПАО «МТС-Банк» либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасы оцениваются ПАО «МТС-Банк» по стоимости каждой единицы.

Запасы принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- по полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из справедливой стоимости запасов на дату их оприходования;
- по приобретенным за плату – исходя из фактических затрат на создание (изготовление) или приобретение соответствующих запасов;
- по полученным по договорам мены – исходя из справедливой стоимости актива при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
- по остающимся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:
 - справедливая стоимость полученных запасов;
 - суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств);
- по приобретенным на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения запасов на условиях немедленной оплаты.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением запасов, включается в их стоимость и относится на счета по учету расходов ПАО «МТС-Банк» в составе затрат на приобретение запасов.

Первоначальная стоимость запасов, независимо от способа их получения ПАО «МТС-Банк», увеличивается на сумму фактических затрат на доставку соответствующих запасов и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Состав затрат на приобретение запасов, а также затрат по доставке и доведению запасов до состояния готовности к использованию определяется в соответствии с отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Затраты на создание (изготовление) объектов имущества, относимого для целей бухгалтерского учета к запасам, в случае, если их создание (изготовление) осуществляется с привлечением разных подрядных организаций на разных этапах технологического цикла, после завершения расчетов с каждой из таких организаций и до получения готового объекта учитываются на счете по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

В случае приобретения ПАО «МТС-Банк» запасов на условиях оплаты в валюте Российской Федерации исходя из цены, установленной в иностранной валюте (условных единицах), при условии оплаты после поставки имущества, возникающая разница относится на счета доходов/расходов, не изменяя первоначальной стоимости имущества.

Запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию. Для отдельных категорий запасов может быть установлен порядок, при котором такие запасы списываются на расходы на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании. Перечень соответствующих категорий запасов или их видов, а также порядок их списания на расходы фиксируются в отдельных нормативных документах ПАО «МТС-Банк».

- 3.15. ПАО «МТС-Банк» в качестве *средств труда*, назначение которых не определено, признает объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные по договорам отступного, залога и т.д. и удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов, установленных п.п. 3.4, 3.5 настоящей Учетной политики.

ПАО «МТС-Банк» в качестве *предметов труда*, назначение которых не определено, признает объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов, установленных п. 3.6 настоящей Учетной политики.

Средства труда и *предметы труда* принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- исходя из справедливой стоимости на дату их оприходования;
- если справедливая стоимость объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:
 - по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
 - по договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

ПАО «МТС-Банк» производит оценку *средств труда*, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве *средств труда*, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

В дальнейшем *средства труда*, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке один раз в год, на конец отчетного года.

ПАО «МТС-Банк» производит оценку *предметов труда*, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве *предметов труда*, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цене, по которой *предметы труда*, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки.

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве *предметов труда*, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

В дальнейшем *предметы труда*, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке один раз в год, на конец отчетного года.

- 3.16. ПАО «МТС-Банк» в качестве *долгосрочных активов*, предназначенных для продажи, признает объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящей Учетной

политикой, и учитываемые в качестве *средств труда*, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве *долгосрочных активов*, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- *долгосрочный актив* готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным, при продаже таких активов;
- руководителем ПАО «МТС-Банк» (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом ПАО «МТС-Банк» принято решение о продаже (утвержден план продажи) *долгосрочного актива*;
- ПАО «МТС-Банк» ведет поиск покупателя *долгосрочного актива* исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия ПАО «МТС-Банк», требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

В качестве *долгосрочных активов*, предназначенных для продажи, не признаются *предметы труда*, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

При этом *первоначальной стоимостью* объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

ПАО «МТС-Банк» для дальнейшего учета *долгосрочных активов*, предназначенных для продажи, применяет модель учета по наименьшей из 2-х величин:

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав *долгосрочных активов* для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке один раз в год, на конец отчетного года.

3.17. ПАО «МТС-Банк» в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, признает имущество, отвечающее следующим признакам:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- объект представляет собой имущество либо часть его, при этом возможны различные сочетания земли и здания: объект является землей, объект является зданием, объект является только частью здания, объект является частью земли и частью здания, объект является землей и частью здания;
- объект принадлежит ПАО «МТС-Банк» на праве собственности;
- стоимость объекта может быть надежно определена. Достаточно надежным определением стоимости объекта считается оценка, проведенная Залоговой службой Банка, или оценка, проведенная независимым оценщиком и подтвержденная Залоговой службой Банка;
- объект получен при осуществлении уставной деятельности и предназначен для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- реализация объекта в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, не планируется.

В случае если часть объекта используется в качестве основных средств, объект классифицируется в

качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, при условии, что не более 10 % общей площади объекта используется в качестве основных средств.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания в качестве таковой учитывается по справедливой стоимости. Переоценка осуществляется по состоянию на дату перевода объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и по состоянию на последний день квартала. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, для целей бухгалтерского учета определяется в соответствии с отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

3.18. Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом.

Годовая сумма амортизационных отчислений по объектам основных средств определяется исходя из первоначальной/переоцененной стоимости объекта основных средств за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, в случае если расчетная ликвидационная стоимость удовлетворяет критериям существенности, установленным отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, и нормы амортизации, определенной для объекта основного средства исходя из количества дней срока полезного использования, в течение которого объект основного средства будет иметься в наличии для использования ПАО «МТС-Банк» с целью получения экономических выгод.

Расчетная ликвидационная стоимость, не удовлетворяющая критериям существенности, установленным отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, при расчете годовой суммы амортизационных отчислений не учитывается.

Срок полезного использования объекта (фактический срок службы) основных средств определяется ПАО «МТС-Банк» самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию и утверждается для целей бухгалтерского учета в акте о приеме-передаче объекта основных средств в соответствии со сроками, установленными для однородных групп основных средств отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется ПАО «МТС-Банк» на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства ПАО «МТС-Банк») исходя из:

- срока действия прав ПАО «МТС-Банк» на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого ПАО «МТС-Банк» предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности ПАО «МТС-Банк».

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объектов основных средств и нематериальных активов пересматриваются в конце отчетного года.

ПАО «МТС-Банк» не амортизирует объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки, объекты природопользования, объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.).

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Амортизация по объектам основных средств и нематериальных активов начисляется ежемесячно не

позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

- 3.19. Капитальные вложения в арендованное имущество, не подлежащие возмещению со стороны арендодателя, удовлетворяющие критериям признания в качестве объекта основных средств, учитываются ПАО «МТС-Банк» как отдельные объекты основных средств с ежемесячным начислением амортизации в порядке, установленном настоящей Учетной политикой.

Если произведенные ПАО «МТС-Банк» в качестве арендатора капитальные затраты в арендованные основные средства не удовлетворяют критериям признания в качестве объекта основных средств, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов ПАО «МТС-Банк».

В том случае, если указанные капитальные вложения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации должны быть возмещены арендодателем, то они в качестве расходов ПАО «МТС-Банк» не отражаются, а числятся на счетах для учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями до момента их возмещения.

- 3.20. Условными обязательствами некредитного характера ПАО «МТС-Банк» признает предъявленные требования, возникшие вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у ПАО «МТС-Банк» обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых ПАО «МТС-Банк».

При учете условных обязательств некредитного характера ПАО «МТС-Банк» оценивает их существенность. Уровень существенности для отражения в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера составляет 100.000,00 (Сто тысяч) рублей. Существенные условные обязательства некредитного характера отражаются на соответствующих внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера. Условные обязательства некредитного характера, не отвечающие установленным настоящей Учетной политикой критериям существенности, в бухгалтерском учете не отражаются.

Порядок формирования резервов – оценочных обязательств некредитного характера ПАО «МТС-Банк» определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

- 3.21. Отложенные налоговые активы и обязательства в дату их признания для целей бухгалтерского учета учитываются на соответствующих балансовых счетах на основании данных Ведомости расчета, порядок составления которой регламентируется отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

Порядок признания, расчета и бухгалтерского отражения отложенных налоговых активов и обязательств регламентируется отдельными внутрибанковскими нормативными документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

- 3.22. Налоговый учет ведется ПАО «МТС-Банк» в строгом соответствии с действующим налоговым законодательством и изданными на его основе нормативными документами. Принципы налогового учета в ПАО «МТС-Банк», в т.ч. налога на добавленную стоимость, определяются Учетной политикой для целей налогообложения и изданными во исполнение нее отдельными внутрибанковскими нормативными документами.

Порядок перечисления платежей по налогу на прибыль в бюджеты субъектов Российской Федерации и в бюджеты муниципальных образований по месту нахождения филиалов ПАО «МТС-Банк», а также порядок расчетов между филиалами и Головным офисом ПАО «МТС-Банк» при перечислении платежей по налогу на прибыль определяются отдельным внутрибанковским нормативным документом ПАО «МТС-Банк».

4. Порядок и сроки составления годового бухгалтерского отчета

- 4.1. Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности филиалов ПАО «МТС-Банк» в течение отчетного года осуществляется на балансах филиалов. По итогам отчетного года финансовые результаты филиалов передаются на баланс Головного банка ПАО «МТС-Банк» с использованием счетов по распределению (перераспределению) активов, обязательств, собственных средств (капитала) и имущества внутри кредитной организации. Данная операция осуществляется в порядке, определяемом отдельными нормативными документами ПАО «МТС-Банк».

Распределение прибыли ПАО «МТС-Банк» является исключительной компетенцией Общего собрания акционеров. Размер прибыли, подлежащий распределению, определяется как сумма всех полученных ПАО «МТС-Банк» за отчетный период доходов за вычетом всех понесенных им за тот же период расходов.

- 4.2. Годовой бухгалтерский отчет составляется ПАО «МТС-Банк» в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию за 31 декабря отчетного года.

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, понимаемых и определяемых в соответствии с настоящим разделом.

Годовой бухгалтерский отчет составляется в валюте Российской Федерации – в рублях, при этом все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России и действующему 31 декабря отчетного года.

- 4.3. В состав годового бухгалтерского отчета ПАО «МТС-Банк» включаются:

- Годовой бухгалтерский баланс за 31 декабря отчетного года (публикуемая форма) (далее – годовой бухгалтерский баланс);
- Отчет о финансовых результатах за отчетный год (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию за 31 декабря отчетного года (публикуемая форма);
 - Сведения об обязательных нормативах по состоянию за 31 декабря отчетного года (публикуемая форма);
 - Отчет о движении денежных средств за отчетный год (публикуемая форма);
- Пояснительная информация к годовому отчету.

Годовая отчетность кредитной организации подлежит обязательному аудиту. Аудиторское заключение публикуется вместе с годовой бухгалтерской отчетностью.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности ПАО «МТС-Банк», который:

- в части событий, указанных в подпункте 4.3, кроме событий, указанных в подпунктах 4.4.2 и 4.4.9 (для ошибок прошлых лет), – происходит в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать какое-либо влияние на финансовое состояние ПАО «МТС-Банк» на отчетную дату, независимо от размера такого влияния;
- в части событий, указанных в подпунктах 4.4.2 и 4.4.9 (для ошибок прошлых лет), – происходит в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на финансовое состояние ПАО «МТС-Банк» на отчетную дату. При этом влияние признается существенным, если его размер может скорректировать размер капитала (собственных средств) ПАО «МТС-Банк», рассчитанный в соответствии с нормативными документами Банка России, более чем на 1 % (Один процент)¹.

¹ Аналогичный критерий (уровень существенности) применяется для ошибок прошлых лет, выявленных после составления годового бухгалтерского отчета.

К событиям после отчетной даты относятся:

- 4.3.1. **корректирующие события после отчетной даты** – события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых ПАО «МТС-Банк» вел свою деятельность;
- 4.3.2. **некорректирующие события после отчетной даты** - события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых ПАО «МТС-Банк» ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых ПАО «МТС-Банк» вел свою деятельность, отражаются в бухгалтерском учете ПАО «МТС-Банк» в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими порядок бухгалтерского отражения соответствующих операций.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых ПАО «МТС-Банк» ведет свою деятельность, в бухгалтерском учете ПАО «МТС-Банк» не отражаются, а раскрываются в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету.

- 4.4. К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых ПАО «МТС-Банк» вел свою деятельность, в том числе относятся:

- 4.4.1. объявление после отчетной даты в установленном порядке заемщиков (в том числе принципалов по гарантиям, выданным ПАО «МТС-Банк» без списания средств на счета покрытия, приказодателей по выставленным ПАО «МТС-Банк» непокрытым аккредитивам, банков-эмитентов аккредитивов, к обязательствам которых ПАО «МТС-Банк» добавил свое подтверждение или по поручениям которых ПАО «МТС-Банк» выдал безотзывные рамбурсные обязательства без списания средств на счета покрытия) и дебиторов ПАО «МТС-Банк» банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков (в том числе принципалов, приказодателей и банков-эмитентов) и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;
- 4.4.2. произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков (в том числе принципалов по гарантиям, выданным ПАО «МТС-Банк» без списания средств на счета покрытия, приказодателей по выставленным ПАО «МТС-Банк» непокрытым аккредитивам, банков-эмитентов аккредитивов, к обязательствам которых ПАО «МТС-Банк» добавил свое подтверждение или по поручениям которых ПАО «МТС-Банк» выдал безотзывные рамбурсные обязательства без списания средств на счета покрытия) и дебиторов ПАО «МТС-Банк» по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- 4.4.3. изменение (уменьшение или увеличение) после отчетной даты сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового бухгалтерского отчета;
- 4.4.4. вступление после отчетной даты в законную силу решения суда о взыскании с ПАО «МТС-Банк» денежной суммы, а также решения суда, обязывающего ПАО «МТС-Банк» возвратить имущество в результате признания сделки недействительной или по иным основаниям, если судебное дело было заведено до отчетной даты;
- 4.4.5. получение после отчетной даты от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- 4.4.6. определение после отчетной даты величины выплат работникам ПАО «МТС-Банк» по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у ПАО «МТС-Банк» имелась обязанность произвести такие выплаты;
- 4.4.7. определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения ПАО «МТС-Банк»;
- 4.4.8. начисления (корректировки, изменения) после отчетной даты по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации ПАО «МТС-Банк» является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- 4.4.9. обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности ПАО «МТС-Банк», которые ведут к

искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период и влияют на определение финансового результата.

ПАО «МТС-Банк» отражает исправление любых обнаруженных им ошибок в бухгалтерском учете отчетного года, влияющих на определение финансового результата, в качестве корректирующих событий после отчетной даты. При этом к обнаруженным ошибкам (совокупности ошибок) года, предшествующего отчетному году, применяется критерий существенности, установленный в п. 4.6 настоящей Учетной политики:

- существенные ошибки года, предшествующего отчетному, исправляются записями в корреспонденции со счетами «Нераспределенная прибыль», «Непокрытый убыток»;
- несущественные ошибки отражаются в качестве корректирующего события после отчетной даты.

4.4.10. переоценка после отчетной даты основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 января нового года;

4.4.11. предъявление после отчетной даты в ПАО «МТС-Банк» исполнительного документа, постановления о возбуждении исполнительного производства о взыскании с ПАО «МТС-Банк» денежной суммы или возврата имущества по обстоятельствам, имевшим место до отчетной даты;

4.4.12. получение после отчетной даты ПАО «МТС-Банк» процентов по счетам, открытым в других кредитных организациях, относящихся к отчетному периоду;

4.4.13. выставление после отчетной даты претензий со стороны клиентов ПАО «МТС-Банк» в связи с ошибками, допущенными в ходе операционной деятельности до отчетной даты;

4.4.14. получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете по состоянию на отчетную дату.

4.5. Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете без применения критерия существенности. Корректирующие события подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансе того структурного подразделения, к деятельности которого они непосредственно относятся – Головного офиса или филиала ПАО «МТС-Банк». События после отчетной даты ПАО «МТС-Банк» отражает в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета. При этом дата составления годового бухгалтерского отчета определяется как наиболее ранняя из следующих дат:

- дата подписания годового бухгалтерского отчета (определяется внутрибанковским распорядительным документом, регламентирующим, в том числе, сроки завершения отражения корректирующих событий после отчетной даты);
- 01 апреля года, следующего за отчетным;
- дата, отстоящая не более чем на 60 календарных дней от даты проведения ежегодного Общего собрания акционеров ПАО «МТС-Банк», ежегодно утверждаемой Советом директоров ПАО «МТС-Банк».

4.6. Исправление ошибок, обнаруженных после составления годового бухгалтерского отчета, но до даты его утверждения в установленном порядке, осуществляется с использованием следующего критерия существенности: ошибка (совокупность ошибок) признается существенной, если размер ее (их) влияния может скорректировать величину капитала (собственных средств) ПАО «МТС-Банк», рассчитанного в соответствии с нормативными документами Банка России по состоянию на конец отчетного года, к которому она (они) относится, более чем на 1 % (Один процент). При этом несущественные ошибки (совокупность ошибок) отражаются бухгалтерскими записями по счетам доходов/расходов в балансе текущего года, а существенные ошибки (совокупность ошибок) отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, исправляются в следующем порядке:

- исправление существенной ошибки (совокупности ошибок) отчетного года производится записями по счетам «Финансовый результат прошлого года»;
- исправление существенной ошибки (совокупности ошибок) года, предшествующего отчетному, производится записями по счетам «Нераспределенная прибыль», «Непокрытый убыток».

5. Заключительные положения

- 5.1. Настоящая Учетная политика, а также все изменения и дополнения к настоящей Учетной политике утверждаются Председателем Правления ПАО «МТС-Банк».

Изменение настоящей Учетной политики может производиться в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России, разработки новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий деятельности ПАО «МТС-Банк». Изменения, внесенные в настоящую Учетную политику, вводятся в действие с начала следующего финансового года, если иное не предусмотрено законодательными или нормативными документами, приведшими к необходимости изменения Учетной политики.

- 5.2. Рабочий план счетов и порядок/правила проведения и бухгалтерского отражения операций, являются неотъемлемой частью настоящей Учетной политики и вводятся в действие распоряжением Главного бухгалтера ПАО «МТС-Банк».

Изменения в Рабочий план счетов могут вноситься в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России в течение всего финансового года, если указанными законодательными и нормативными документами не предусмотрено иное.

Изменения и дополнения в документы, регулирующие порядок/правила проведения и бухгалтерского отражения операций, являющиеся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, могут вноситься и вводиться в действие в течение всего финансового года.

При внесении изменений в Рабочий план счетов и в порядок/правила проведения и бухгалтерского отражения операций, являющиеся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, не требующие изменения настоящей Учетной политики, утверждаются только соответствующие документы.

В случае внесения изменений в настоящую Учетную политику Рабочий план счетов и порядок/правила проведения и бухгалтерского отражения операций, указанные в настоящем пункте и поименованные как неотъемлемая часть настоящей Учетной политики, не затронутые такими изменениями, продолжают действовать и не переиздаются.