

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 3 (289) \ 2023

Зарегистрирован Федеральной службой
по надзору в сфере связи, информационных
технологий и массовых коммуникаций
(Роскомнадзор) 19 ноября 2009 года.
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС77-38081

Учредитель и издатель
ООО «Регламент»
www.reglament.net

Генеральный директор
В.Г. Богданов

Ответственный секретарь Департамента
финансовых и методических изданий
И.М. Ананьева
Выпускающий редактор **Е.В. Полякова**

**Отдел предпечатной подготовки
и производства**
Начальник отдела **А.Н. Тимченко**
Верстка **С.В. Шеришорин**

Отдел маркетинга
Директор по маркетингу **А.В. Гришунин**
grishunin@reglament.net

© ООО «Регламент», 2023

Индексы в каталогах
УП УРАЛ-ПРЕСС: 45981
«Книга-Сервис»: 26304

Подписка через Интернет
www.reglament.net

Редакционная подписка
возможна с любого месяца.
Телефон отдела прямых продаж
(495) 255-5177, доб. 215
e-mail: podpiska@reglament.net

По всем вопросам, связанным с доставкой изданий и отчетных документов, обращайтесь в отдел распространения и логистики ООО «Регламент» по тел. (495) 255-5177, доб. 289.

Мнения, оценки и рекомендации в статьях, размещенных в журнале, отражают точку зрения их авторов и не являются обязательными к исполнению. ООО «Регламент» и авторы материалов, опубликованных в журнале, не несут ответственности за возможные убытки, которые могут быть причинены лицам в результате использования или невозможности использования ими размещенных материалов. Пользователь самостоятельно оценивает возможные риски совершения юридически значимых действий на основе размещенной в журнале информации и несет ответственность за их неблагоприятные последствия. Полное или частичное воспроизведение каким-либо способом материалов, опубликованных в журнале, допускается только с письменного разрешения редакции. Редакция не несет ответственности за достоверность информации в рекламных объявлениях.

Адрес учредителя, издателя и редакции: 125167, г. Москва, Ленинградский просп., 37, БЦ «Аэродом», 8 этаж, оф. 8.2. Телефон (495) 255-5177.

Отпечатано в типографии «OneBook.ru» ООО «Сам Полиграфист». Адрес: 129090, г. Москва, Протопоповский пер., 6. Тираж 1500 экз. Цена свободная. Подписано в печать 01.03.2023.

Экспертный совет журнала

Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
Татьяна ВОЛКОВЕЦ, НКО ЦК РДК (АО)
Владимир МУРЗИН, ОАО Московская Биржа
Дмитрий ОСИПОВ, Департамент финансов г. Москвы, управление налогов и доходов
Владимир ПОТЕХИН, АО «МСП Банк», председатель комитета по налогообложению,
бухгалтерскому учету и отчетности Ассоциации российских банков
Елена СИБИРЦЕВА, ПАО «Банк Русский Стандарт»
Татьяна ШАЛАЕВА, АО РОСЭКСИМБАНК

Содержание

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

- 4 Евгений ВОРОНОВИЧ, Банк ВТБ (ПАО)

КАК ПОБОРОТЬ СТРАХ ПЕРЕД ВИТРИНАМИ ДАННЫХ ПРИ ПОДГОТОВКЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Бесперебойный выпуск детальной отчетности вне зависимости от внешних и внутренних обстоятельств требует автоматизации данного процесса. В статье описан проект, благодаря которому была внедрена принципиально новая технология обработки финансовых данных: writeback (возврат данных) со слоя VI в слой хранения данных без необходимости пересчета витрин.

- 23 Светлана СУРОВА, ГК «Финист»

АВТОМАТИЗАЦИЯ РАСЧЕТА НОРМАТИВА Н1 С ПРИМЕНЕНИЕМ ФИНАЛИЗИРОВАННОГО ПОДХОДА

С 2024 г. банки с универсальной лицензией не смогут применять стандартный подход к расчету норматива достаточности капитала. Одна из первоочередных задач таких банков — настроить расчеты под новый метод, учитывая все особенности, а главное — сложности, технологических процессов. С какими проблемами они могут столкнуться? Каким требованиям должны соответствовать автоматизированные системные решения?

- 29 Анастасия СТАРИКОВА, ООО «Листик и Партнеры»

УЧЕТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ: «НЕ НОВЫЕ» ТРЕБОВАНИЯ, С КОТОРЫМИ ЗНАКОМЫ НЕ ВСЕ

Как изменилось мнение Банка России в отношении особенностей бухгалтерского учета обеспечения, полученного по размещенным средствам? Нужно ли отражать обеспечение на внебалансовых счетах по банковским гарантиям и неиспользованным кредитным линиям? В чем особенности последующего залога обеспечения, если стоимость обеспечения неизменна или изменяется?

- 40 Екатерина ЧЁМОВА, Банк ГПБ (АО)

УЧЕТ НЕФИНАНСОВЫХ ГАРАНТИЙ В ОТЧЕТНОСТИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

Подход к учету нефинансовых гарантий после вступления в силу МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» банки так и не выработали, хотя разговоры о том, что стандарт будет применим для банков, выпускающих нефинансовые гарантии, велись с 2017 г. Как теперь изменится порядок учета нефинансовых гарантий в отчетности российских банков и изменится ли вообще?

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- 57 Дмитрий ОСИПОВ, советник государственной гражданской службы РФ 2-го класса
НДФЛ ПРИ ПЕРЕВОДЕ ЦЕННЫХ БУМАГ К ДРУГОМУ БРОКЕРУ

В связи с ограничениями, введенными иностранными государствами, многие инвесторы столкнулись с переводом своих иностранных активов от одной финансовой организации к другой. Необходимо ли платить НДФЛ в связи с переводом ценных бумаг от одного брокера к другому? Как принимающему брокеру учесть расходы на приобретение таких ценных бумаг физлицом?

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 3 (289) \ 2023

- 62 **Никита КОНСТАНТИНОВ, Модульбанк**
Марина КАЛМЫКОВА, эксперт в сфере бухгалтерского и налогового учета малого бизнеса

АВТОУСН – ОПЫТ МОДУЛЬБАНКА

В 2022 г. восемь российских банков в пилотном формате ввели новый налоговый режим — автоматизированную упрощенную систему налогообложения, или АвтоУСН. Модульбанк стал первым банком, прошедшим аккредитацию и зарегистрировавшим плательщиков АвтоУСН (ИП и ООО). Рассказываем об опыте разработки и внедрения АвтоУСН в экосистему банка.

ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННЫМИ ПАРТНЕРАМИ И ВАЛЮТОЙ

- 68 **НАЛОГОВЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ПРОДЛЕНИЯ ДЕПОЗИТА, ПРИВЛЕЧЕННОГО ОТ МАТЕРИНСКОГО БАНКА ИЗ НЕДРУЖЕСТВЕННОЙ СТРАНЫ**
- 72 **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФОРМЕ 0409603 ОСТАТКОВ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА ЗАБЛОКИРОВАННЫХ КОРСЧЕТАХ «НОСТРО»**
- 75 **ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ ИНОСТРАННЫМ ГРАЖДАНАМ**

ПРИЕМНАЯ НАЛОГОВОГО КОНСУЛЬТАНТА

- 79 **Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт**
НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ: НЕСТАНДАРТНЫЕ КЕЙСЫ ПРИ РЕОРГАНИЗАЦИИ АО, УВЕДОМЛЕНИИ АКЦИОНЕРОВ, АРЕНДЕ

Должен ли акционер определять налоговую базу на момент получения акций организации, созданной при реорганизации АО в форме выделения? Можно ли отнести к расходам, уменьшающим налогооблагаемую базу, расходы на рассылку акционерам извещений о проведении общего собрания? Вправе ли арендатор относить к расходам арендные платежи, если договор аренды не имеет государственной регистрации?

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

- 89 **Валентина ГРЯЗЕВА, АКГ «Листик и Партнеръ»**
НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ

В феврале 2023 г. Банк России утвердил временные подходы к расчету размера операционного риска, проинформировал о составлении отчетности по формам 0409301 и 0409302, установил новые нормативы обязательных резервных требований начиная с регулирования размера обязательных резервов за март 2023 г.