

# 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, Протоповский 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 BI 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 Партнеры»**  
**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.