

# Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

## Методический журнал

Издается с 1998 года.  
Выходит один раз в месяц

# № 9 (271) \ 2021

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», 2021

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

**Подписка через Интернет**  
www.reglament.net

**Редакционная подписка**  
возможна с любого месяца.  
Телефон отдела прямых продаж  
(495) 252-1217, 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) 252-1217, 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, Ленинградский просп., 37, БЦ «Аэродом», 8 этаж, оф. 8.2. Телефон (495) 252-1217.

Отпечатано в ООО «КЛУБ ПЕЧАТИ». Адрес: 127018, Москва, 3-й проезд Марьиной Рощи, 40, стр. 1, оф. 32. Тираж 1500 экз. Цена свободная. Подписано в печать 31.08.2021.

### Экспертный совет журнала

**Михаил КОРНЕЕВ**, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»  
**Татьяна ВОЛКОВЕЦ**, НКО НКЦ (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

### УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ

- 4 Арам АСАТРЯН, КПМГ в России  
**ПРАКТИКУМ МСФО (IFRS) 9: ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ АКТИВОВ. ВОЗМОЖНО ЛИ ИЗМЕНЕНИЕ БИЗНЕС-МОДЕЛЕЙ В ТЕКУЩИХ УСЛОВИЯХ?**  
Пандемия и волатильность финансовых рынков приводят к необходимости пересмотра целей удержания активов. При этом цель удержания активов является одним из критериев для их классификации согласно МСФО (IFRS) 9. Соответственно, часто возникают вопросы о влиянии изменений в управлении финансовыми активами на их классификацию.

### СПОРЫ С ФНС

- 12 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист  
**ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ ИП: ВЕРХОВНЫЙ СУД ЗАЩИТИЛ ИНТЕРЕСЫ БАНКОВ**  
Верховный суд РФ 23 августа 2021 г. высказал свою позицию по поводу необходимости разграничивать расчетные и текущие счета при исполнении решения налоговых органов о приостановлении операций ИП. Выводы суда коренным образом меняют правоприменение.

### УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

- 19 Елена ДАНИЯКИНА, независимый консультант  
**ОТЧЕТНОСТЬ ЗА СОТРУДНИКОВ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ: ВСПОМНИТЬ ВСЕ**  
В этом году обновлены практически все формы отчетности, изменились правила исчисления НДФЛ и страховых взносов. Минфин и ФНС постоянно разъясняют нюансы налогообложения различных выплат в письмах и ответах на вопросы. В статье обобщим их рекомендации и рассмотрим практические ситуации.
- 32 **УЧЕТ ОВЕРДРАФТА В СООТВЕТСТВИИ С ПОЛОЖЕНИЕМ № 579-П: КАКОЙ ВАРИАНТ ПРАВИЛЬНЫЙ?**  
Согласно Положению № 579-П образование в конце дня дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового сальдо по активному счету не допускается. В случае овердрафта дебетовое сальдо перечисляется на счета по учету кредитов, предоставленных клиентам. В статье подробно рассмотрена ситуация из практики, когда банк сомневается в допустимости выбранной им схемы учета.
- 48 Михаил ВИННИКОВ, консультант по ИТ-системам  
**ПОСТРОЕНИЕ СИСТЕМЫ ОТЧЕТНОСТИ ПРИ ВНЕДРЕНИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ**  
События операционного риска идентифицируются на уровне первичного бухгалтерского учета и отчетности. Главные бухгалтеры — одни из бенефициаров этого процесса. Как определить, что банк готов выполнять требования Положения № 716-П? Что нужно сделать в первую очередь и быстро, а что потребует длительной и кропотливой работы?

# Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

## Методический журнал

---

# № 9 (271) \ 2021

---

### ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

64 Ирина ГОРЕЛОВА, независимый эксперт

#### **ОПЕРАЦИИ С АКЦИЯМИ: ИНСТРУМЕНТЫ И СПОСОБЫ СНИЖЕНИЯ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ ПО НДФЛ**

Мы продолжаем тему уменьшения налоговой нагрузки физического лица при совершении операций с акциями. Помимо освобождения от налогообложения доходов, получаемых от реализации акций при определенных в ст. 217 и 284.2 НК РФ условиях, НК РФ предлагает два инструмента уменьшения налоговой базы по таким операциям.

75 Альмин РАБИНОВИЧ, Международная аудиторско-консалтинговая сеть  
Finexpertiza

#### **ДОЛЖЕН ЛИ БАНК-АРЕНДАТОР ПЛАТИТЬ НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО С НЕОТДЕЛИМЫХ УЛУЧШЕНИЙ? ПРОДОЛЖЕНИЕ**

Письмо Минфина России от 22.06.2021 № 03-05-05-01/48860 заставило нас еще раз обратиться к проблеме уплаты банком-арендатором налога с неотделимых улучшений. К чему готовиться банкам-арендаторам с 2022 г., учитывая изменения в налогообложении?

85 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт

#### **ВОЗМОЖНОСТИ НАЛОГОВОЙ ОПТИМИЗАЦИИ ПРИ ПРИОБРЕТЕНИИ НЕИСПРАВНЫХ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И В ДРУГИХ СИТУАЦИЯХ**

Если банк приобретает неисправный банкомат и ремонтирует его за счет собственных средств, как учесть это для оптимизации налога на прибыль? Вправе ли банк продолжать учитывать расходы на приобретение ПО, если он прекратил его использовать? Можно ли закрепить в учетной политике несколько методов определения расчетной цены ценных бумаг?

### РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

92 Валентина ГРЯЗЕВА, ООО «Листик и Партнеры»

#### **НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ**

С конца августа действуют изменения в порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов. ФНС России выпустила ряд приказов и информацию, связанные с разнообразными вопросами налогообложения, Банк России — рекомендации для главных бухгалтеров и их заместителей. Об этом и многом другом — в новом обзоре.