

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 3 (301) \ 2024

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», 2024

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 05.03.2024.

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

- 6 Валентина ГРЯЗЕВА, АКГ «Листик и Партнеры»
КАК ПУБЛИКОВАТЬ ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2023 ГОД С УЧЕТОМ ВВЕДЕННОГО ЦБ ОСОБОГО ПОРЯДКА
Необходимость исполнить Решение Совета директоров Банка России от 26.12.2023 вызвала резонанс в банковском и аудиторском сообществах. Несмотря на то, что банки уже второй год не раскрывают на общедоступных ресурсах полный комплект годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, вопросы остаются. Например, требуется ли выпускать два комплекта отчетности по РСБУ (полную и сокращенную) и нужны ли два аудиторских заключения? Ответы и шаблон примечания к отчетности — в статье.
- 13 Марина ПОСАДСКАЯ, независимый эксперт
ОБЕЗЛИЧЕННЫЕ МЕТАЛЛИЧЕСКИЕ СЧЕТА: СКРЫТАЯ УГРОЗА
Положение № 793-П, вступившее в силу с 1 января 2024 г., исправило некоторые неточности в учете операций с драгоценными металлами, но добавило проблем банковским бухгалтерам в связи с исключением понятия «обезличенный металлический счет». Как скорректировать договоры банковского вклада, счета и иные договоры, связанные с драгоценными металлами, чтобы исключить ошибки в бухгалтерском учете?
- 18 Аудиторско-консультационная группа «Коллегия Налоговых Консультантов»
Татьяна ВОЛКОВЕЦ, НКО ЦК РДК (АО)
КАК УЧИТЫВАТЬ ТРЕБОВАНИЯ К НРД ПО ЗАБЛОКИРОВАННЫМ АКТИВАМ ПОСЛЕ ВСТУПЛЕНИЯ В СИЛУ УКАЗАНИЯ № 6379-У
В статье рассматривается ситуация, когда банк применяет Указание № 6379-У и учитывает задолженность по выплате купонов и погашению еврооблигаций как требования к НРД или НКЦ на счете 47423. Нужно ли переносить требования на счета по учету просроченной задолженности? Могут ли активы, заблокированные в 2023 г., признаваться невозмещаемыми после 1 января 2024 г.?
- 25 Татьяна САФОНОВА, O2 Consulting
УЧЕТ ГИБРИДНЫХ И ДОГОВЫХ ЦФА: АНАЛИЗИРУЕМ НОВЫЕ РАЗЪЯСНЕНИЯ БАНКА РОССИИ
С 1 января 2024 г. вступили в силу Указания Банка России, предусматривающие введение специальных счетов для учета операций с цифровыми финансовыми инструментами. Но порядок учета цифровых инструментов по указанным счетам Банком России пока не установлен. В какой-то мере восполнить пробелы помогут новые ответы регулятора на вопросы банков (Письмо Банка России от 14.02.2024 № 17-1-8/65).

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 3 (301) \ 2024

30 Юлия АМИРИДИ, компания Intersoft Lab

КАК ВЫБРАТЬ ПО ДЛЯ ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНЧЕСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Каждому банку предстоит отказаться от электронных таблиц для внутренней отчетности. Что надо знать о выборе безопасных инструментов для автоматизации ключевых управленческих процессов? Как сформировать функциональные критерии для выбора готового управленческого ПО и на какие «красные флаги» обращать внимание?

39 Алсу ОЗКАН, АКГ «Листик и Партнеры»

ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ И ОЦЕНКА ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ: НОВШЕСТВА В ПОРЯДКЕ ЗАПОЛНЕНИЯ ФОРМ 0409602 И 0409704

В предыдущей статье мы разобрали новый порядок заполнения формы отчетности 0409126, введенный Указанием № 6621-У. Теперь рассмотрим трансформацию форм 0409602 «Информация о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации» и 0409704 «Информация о долговой нагрузке заемщиков — физических лиц» — в том числе новые графы и те графы, заполнение которых может вызвать вопросы.

ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД

49 Антон МЕЛЕНЦОВ, Александр ДЕНИСОВ, ООО «Сервис-модель»

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ЭФФЕКТА ОТ ПЕРЕВОДА ИНКАССАЦИИ УСТРОЙСТВ НА ПОЛНЫЙ АУТСОРСИНГ

Для оценки экономического эффекта от перевода сети устройств на полный аутсорсинг необходимо провести моделирование изменения операционных затрат. Упрощенная методика моделирования, которую часто применяют в банках, не учитывает прогнозируемое изменение затрат на фондирование. Как корректно оценить экономический эффект?

СЧЕТА И ВКЛАДЫ

55 Владимир МАКУШКИН, начальник отдела юридического сопровождения платежных услуг юридических лиц кредитной организации

НОВЫЕ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ, ОТ КОТОРЫХ НЕЛЬЗЯ ОТКАЗАТЬСЯ: СОЦИАЛЬНЫЕ БАНКОВСКИЕ СЧЕТА И ВКЛАДЫ

Проект изменений в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» предусматривает появление с 1 июля 2024 г. новых банковских продуктов: договор социального банковского вклада и договор социального банковского счета. Несмотря на то, что банки давно предлагают как вклады, так и счета, которые именуются социальными и предлагаются, как правило, пенсионерам и иным лицам из числа получателей мер социальной поддержки, новые продукты имеют ряд значимых отличий.