

# Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

## Методический журнал

Издается с 1998 года.  
Выходит один раз в месяц

# № 2 (264) \ 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 04.02.2021.

### 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

---

### ОЦЕНКА И УЧЕТ ПОСЛЕДСТВИЙ РЕАЛИЗАЦИИ ОПЕРАЦИОННЫХ И ПРОЧИХ РИСКОВ

- 4 **Алексей БОРИСОВ, ФБК Грант Торнтон**  
**ОЦЕНКА УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО НАЛОГОВЫМ РИСКАМ**  
Законодательство предоставляет банку возможность уменьшить общую эффективную налоговую ставку. Однако если в течение трех лет ФНС проведет проверку и оспорит операции, возникнут налоговые риски. Каковы критерии признания условных обязательств по налоговым рискам и база оценки? Какие риск-области налогообложения являются наиболее существенными?
- 13 **Михаил ЧИЖОВ, аудитор**  
**ПРАКТИКА ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОЦЕНОЧНЫХ И УСЛОВНЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РЕЗУЛЬТАТЕ РЕАЛИЗАЦИИ РИСКОВ**  
В соответствии с МСФО и требованиями Банка России резервы по оценочным обязательствам, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности, в большинстве случаев будут совпадать друг с другом. Какие обязательства необходимо отражать в учете в целях раскрытия информации по МСФО (IAS) 37? Что предусмотреть в учетной политике и внутренних документах?

### РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

- 28 **Валентина ГРЯЗЕВА, ООО «Листик и Партнеры»**  
**ЧТО ИЗМЕНИЛОСЬ В ПЛАНЕ СЧЕТОВ И ПОРЯДКЕ ЕГО ПРИМЕНЕНИЯ С 1 ЯНВАРЯ 2021 ГОДА**  
Изменений в Плане счетов много, но они не масштабные и в основном связаны с документами более высокого уровня (например, ФСБУ «Запасы»), инициативами банков, детализацией учета. Рассмотрим новации, касающиеся непосредственно Положения № 579-П.
- 47 **Ирина ГОРЕЛОВА, независимый эксперт**  
**МАТЕРИАЛЬНАЯ ВЫГОДА ОТ ЭКОНОМИИ НА ПРОЦЕНТАХ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТОМ: НЮАНСЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ В 2021 ГОДУ**  
Что делать, если соблюдены одновременно два регуляторных условия, одно из которых предполагает налогообложение материальной выгоды, а другое исключает его? Возникает ли материальная выгода, если кредит выдан на возобновление деятельности?
- 56 **Дарья АВЕРИНА, специалист по вопросам CRS и FATCA**  
**МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ (CRS): ПОДГОТОВКА К ОТЧЕТНОСТИ И НОВОВВЕДЕНИЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ**  
В ноябре-декабре появилось несколько нововведений: новый формат для сдачи отчетности за 2020 г. по иностранным налогоплательщикам, изменения в Постановление № 693 и др. Какими будут их последствия и что нужно для успешной сдачи отчетности?

**ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

- 63 **Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»**  
**ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГИ КАК ИНДИКАТОР НЕПРЕРЫВНОСТИ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ПРИНЦИПЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА**  
Большинство оценок, обусловленных МСФО, уже мапированы в РПБУ-отчетности. Какие налоговые регистры использовать для оценки временных разниц? Какие элементы включить в налоговый баланс и как его формировать?
- 71 **Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт**  
**ВОЗМОЖНОСТИ НАЛОГОВОЙ ОПТИМИЗАЦИИ ПРИ РЕОРГАНИЗАЦИИ БАНКА  
И В ДРУГИХ СИТУАЦИЯХ**  
Предлагаем очередную подборку ситуаций из практики. Как правильно учесть в целях налогообложения расходы при реализации недвижимости, полученной в рамках реорганизации, выплате дивидендов и в иных случаях?

**ПРАКТИКА УЧЕТА**

- 80 **Любовь КОСТЯНОВА, ООО «Балтийский аудит»**  
**ТОРГОВАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ: КАК ОТРАЗИТЬ  
В УЧЕТЕ ЗНАЧИТЕЛЬНЫЙ КОМПОНЕНТ ФИНАНСИРОВАНИЯ**  
У банков периодически возникают вопросы по применению МСФО (IFRS) 15 и МСФО (IFRS) 9: определять ли оценочные резервы под ОКУ, как отражать корректировку и пр. В статье проанализированы ответы регулятора на эти вопросы и приведен пример учета.

**НАЛОГОВЫЕ СПОРЫ**

- 85 **Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист**  
**НЕДОБРОСОВЕСТНЫЙ КОНТРАГЕНТ ВОСПОЛЬЗОВАЛСЯ ЛЬГОТНЫМ  
НАЛОГОВЫМ РЕЖИМОМ. МОЖНО ЛИ ВЗЫСКАТЬ УБЫТКИ?**  
В статье проанализирована судебная победа банка, которому удалось взыскать многомиллионные налоговые убытки с контрагента, сделавшего недобросовестное заверение о праве на льготное налогообложение.
- 94 **Юрий ЛЕРМОНТОВ, государственный советник Российской Федерации II класса**  
**ЧЕМ ГРОЗИТ БАНКУ НЕСВОЕВРЕМЕННАЯ ПОДАЧА В ФНС ЭЛЕКТРОННОГО  
СООБЩЕНИЯ ПРИ НАЛИЧИИ В НЕМ ОШИБОК**  
Банк нарушил трехдневный срок подачи сообщения, при этом сообщение не было принято ФНС в связи с ошибкой. Распространяется ли норма Положения № 311-П о пятидневном сроке исправления сообщений на такие случаи?

*Навигатор по нормативным документам за январь 2021 г. читайте  
в электронной версии номера в информационной системе РегламентБанк:  
[http://futurebanking.ru/fpage/reglamentbank/magazine\\_4](http://futurebanking.ru/fpage/reglamentbank/magazine_4)*