

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 12 (274) \ 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) 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, Ленинградский просп., 37, БЦ «Аэродом», 8 этаж, оф. 8.2. Телефон (495) 255-5177.

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 03.12.2021.

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

ПРАКТИКА МСФО

- 4 **Дмитрий ПОПОВ, Светлана ПОНКРАТОВА, ФБК Грант Торнтон**
САМООЦЕНКА БАНКАМИ МЕТОДОЛОГИИ И ПРОЦЕДУР ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ
 Модели оценки существенных рисков, особенно кредитного в части расчета ОКУ, должны проходить не только систематическую валидацию, но и самооценку. В статье рассмотрены причины проведения и возможные результаты самооценки, структура чек-листа, даны рекомендации по его заполнению и ответы на отдельные вопросы, поступившие в рамках консультаций.

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

- 18 **Светлана ПОНКРАТОВА, ФБК Грант Торнтон**
ЧТО ИЗМЕНИТСЯ В ПЛАНЕ СЧЕТОВ С 1 ЯНВАРЯ
 С 1 января вносятся изменения и дополнения в План счетов. Изменения коснулись счетов для расчетов по операциям с финансовыми и другими активами, расчетов с биржами и др. Изменена корреспонденция счетов для учета обесценения основных средств. Определим, что нужно сделать банкам в конце текущего года и в начале следующего.
- 22 **Валентина ГРЯЗЕВА, ООО «Листик и Партнеры»**
ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТЕ ИМУЩЕСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ С 1 ЯНВАРЯ 2022 ГОДА
 На каких счетах и в каком порядке будет учитываться обесценение имущества? Потребуется ли по признанным на 1 января 2022 г. убыткам от обесценения основных средств корректировать первоначальную стоимость имущества? Можно ли будет не облагать налогом на имущество объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности?
- 37 **Валентина ГРЯЗЕВА, ООО «Листик и Партнеры»**
НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ
 Ноябрь 2021 г. был скудным на нормотворчество. Тем не менее, Банк России разъяснил некоторые вопросы, связанные со вступлением в силу с 1 января изменений в бухгалтерском учете имущества, а ФНС выпустила ряд приказов и информационных писем, касающихся НДС, налога на прибыль, налога на имущество организаций и страховых взносов.

ПРАКТИКА УЧЕТА

- 43 **КАК УЧИТЫВАТЬ УСТУПКУ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ ПРИ ОПЛАТЕ ЧАСТЯМИ?**
 Банк уступает право требования по кредитному договору. Часть цены уплачивается цессионарием в момент перехода прав, а часть — при условии осуществления определенных мероприятий с кредитом. Как в таком случае определять финансовый результат и как отражать сделку в бухгалтерском учете?

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 12 (274) \ 2021

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- 52 **Андрей КНЯЗЕВ, налоговый эксперт**
КАК ОТМЕНА СТАВОК LIBOR И EURIBOR ВЛИЯЕТ НА МЕТОДОЛОГИЮ БАНКОВ-НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ
Изменения в Указании № 3413-У затронули всех налогоплательщиков, работающих с ФИСС. Как изменения эталонных финансовых индикаторов отразятся на расчетной цене финансовых инструментов и приведет ли это к доначислению налога? Что нужно изменить в методологии расчета коридоров процентных ставок и анализа контролируемых сделок?
- 57 **Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт**
УПЛАТА АВАНСОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ И ДРУГИЕ СИТУАЦИИ: ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И НАЛОГОВЫЕ РИСКИ
Как платить авансовые платежи, если банк планировал перейти на уплату ежемесячных авансовых платежей исходя из фактической прибыли, но в предыдущем квартале доходы от реализации превысили лимит в 15 млн руб.? В каком отчетном (налоговом) периоде учитывать вознаграждение агенту?
- 71 **СООБЩЕНИЕ В ФНС О ВЫДАННОЙ ГАРАНТИИ ОТПРАВЛЕНО НЕ ВОВРЕМЯ. КАКИЕ РИСКИ ВОЗНИКАЮТ У БАНКА?**
Клиент по вине банка не получил возмещение НДС, за счет которого планировал погасить кредит, и был вынужден платить банку проценты. Банк по требованию клиента возместил тому убытки. Включается ли сумма расходов в налоговую базу по налогу на прибыль организаций? облагается ли НДС возмещение убытков в виде упущенной выгоды?

НАЛОГОВЫЕ СПОРЫ

- 81 **Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист**
ФНС ИСКЛЮЧИЛА ДОЛЖНИКА ИЗ ЕГРЮЛ. КАК БАНКУ ОТСТОЯТЬ СВОИ ИНТЕРЕСЫ?
Когда деятельность прекращает банковский должник, кредитору ничего не остается, кроме как подавать иск к налоговому органу. Приведенные в статье свежие примеры, когда банкам удалось оспорить решение ФНС, помогут противостоять произвольному исключению должников из реестра.

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ

- 86 **Екатерина ШЕСТАКОВА, ООО «Актуальный менеджмент»**
НА ЧТО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ ПРИ ПРОВЕРКЕ ОРГАНИЗАЦИИ НАЛОГОВОГО УЧЕТА В БАНКЕ
Ситуация с коронавирусом влияет и на собираемость налогов, а соответственно на налоговые проверки. Посмотрим, какие риски возникают у банков при модификации договора аренды, получении имущества по соглашению об отступном, реструктуризации долга заемщика и в других случаях.