

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 НДФЛ, 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.