

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 4 (266) \ 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 02.04.2021.

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

БИЗНЕС-МОДЕЛИРОВАНИЕ И РЕГУЛЯТОРНЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

- 4 Олег МАТВЕЕВ, ООО «ГУДВАЙЗЕР»

ПЕРЕХОД НА ФСБУ 25/2018 «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ АРЕНДЫ» С УЧЕТОМ ПРИНЦИПОВ МСФО 16 «АРЕНДА»

С 1 января 2022 г. коммерческие банки будут обязаны применять ФСБУ 25/2018. Особый интерес вызывают правила учета операционной аренды у арендатора — в этой части ФСБУ 25/2018 предусматривает абсолютно новые принципы признания операций. Рассмотрим основные сложности и задачи, которые необходимо решить для комфортного перехода.

- 19 Екатерина ЧЁМОВА, Банк ГПБ (АО)

ОБЕСЦЕНЕНИЕ ГУДВИЛЛА: ПЕРИОДИЧНОСТЬ И ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Величина гудвилла, отраженная в финансовой отчетности организаций, в последние годы существенно возросла. Это вызвало интерес к вопросу признания и оценки гудвилла. Как периодичность количественного тестирования на обесценение может быть связана с моделью учета гудвилла? Почему нужно разрешить восстановление убытка от обесценения гудвилла?

- 30 Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ОЦЕНКА И УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ АКТИВОВ ГРУПП ВЫБЫТИЯ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

Из-за отложенного эффекта пандемии можно ожидать появления на балансах банков большого количества активов групп выбытия. Важно будет понять назначение и возможность реализации этих активов. В чем особенности классификации? Как правильно оценить дисконт реализации или убытки от обесценения? В чем отличия в РПБУ и МСФО?

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

- 48 Валентина ГРЯЗЕВА, ООО «Листик и Партнеры»

НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ

В марте произошло несколько важных изменений. На территории России вводятся новые документы МСФО. Вносятся изменения в ряд форм отчетности и (или) порядок их составления и представления. ФНС выпустила письма, затрагивающие транспортный налог и форму 6-НДФЛ, а ФСС уточнила особенности заполнения в 2021 г. формы 4-ФСС.

- 55 Алсу ГАББАСОВА, ООО «Листик и Партнеры»

ИЗМЕНЕНИЯ В ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409303: НА ЧТО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ

С 1 апреля действуют новые требования к заполнению формы 0409303. Какие графы подлежат обязательному заполнению? Какие коды вводятся для плавающего (переменного) компонента и специальных условий договора? Как отражать сведения о капитализации процентов в рамках программ господдержки МСБ и реструктуризации кредитов?

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

69 Ирина ГОРЕЛОВА, независимый эксперт

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ БАНКОВСКИХ ИНСТРУМЕНТОВ ИНВЕСТИРОВАНИЯ В ЗОЛОТО: ПАМЯТНЫЕ И ИНВЕСТИЦИОННЫЕ МОНЕТЫ

Операции с монетами предполагают знание механизмов обложения НДС, налогом на прибыль и НДФЛ. Как разделить для целей налогообложения статус монет как платежного средства и средства инвестирования? В каком случае операции с монетами облагаются НДС? Является ли налоговым агентом банк, приобретающий монеты у физического лица?

77 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт

ВОЗМОЖНОСТИ НАЛОГОВОЙ ОПТИМИЗАЦИИ ПРИ СТРАХОВАНИИ ИНКАССИРУЕМЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И В ДРУГИХ СИТУАЦИЯХ

Можно ли учитывать для целей налогообложения прибыли страховые взносы по договорам страхования инкассируемых денежных средств? Каков порядок налогообложения при передаче резерва по сомнительным долгам в рамках реорганизации? Ответы на эти и другие вопросы — в очередной подборке практических ситуаций.

НАЛОГОВЫЕ СПОРЫ

85 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист

НАЛОГОВЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ НЕСВОЕВРЕМЕННОЙ СДАЧИ БАНКОМ ОТЧЕТНОСТИ ПО ФОРМЕ СЗВ-М

В марте арбитражный суд более чем в 500 раз снизил штраф за несвоевременную сдачу отчетности по форме СЗВ-М. В статье проведен анализ этого кейса и обобщена практика по аналогичным спорам. Арбитражные суды часто занимают позицию банков, но практика судов общей юрисдикции в отношении должностных лиц банка не столь позитивна.

91 Юрий ЛЕРМОНТОВ, государственный советник Российской Федерации II класса

БЛОКИРОВКА СЧЕТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ: РИСКИ И ОШИБКИ БАНКА

Из двух рассмотренных дел очевидно, что в случае поступления в банк решения о приостановлении операций по счетам ИП банк (а) не может самостоятельно квалифицировать это решение как законное или незаконное и (б) обязан исполнять решение в отношении счетов ИП, открытых ему как физлицу.