

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 8 (282) \ 2022

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», 2022

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, 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, Протопоповский пер., 6. Тираж 1500 экз. Цена свободная. Подписано в печать 01.08.2022.

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

- 4 Александр СВИНЦОВ, ООО «ФБК»

РАСЧЕТ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ В НОВЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ: КОРРЕКТИРОВКА МОДЕЛЕЙ

Рассмотрим, как регуляторные послабления отразятся на расчете ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Как оценивать ОКУ по финансовым активам, если срок их погашения наступает ранее или позднее 12 месяцев с даты оценки? Как оценить требования под риском в отсутствие информации о моменте дефолта? Как учесть влияние макроэкономических параметров?

- 15 Светлана ПОНКРАТОВА, ООО «ФБК»

РЕКОМЕНДАЦИИ БКБН «КРЕДИТНЫЙ РИСК И УЧЕТ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ»: НОВОЕ ПРОЧТЕНИЕ В КРИЗИСНЫЙ ПЕРИОД

Этот документ многим менее знаком, чем МСФО (IFRS) 9, а между тем он содержит подробную информацию о том, какой должна быть методика ОКУ, какие процедуры и требования должны соблюдаться. То есть это практически шпаргалка и более подробный материал о резервах, чем МСФО (IFRS) 9.

- 25 Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ВЫПЛАТЫ НА ОСНОВЕ АКЦИЙ: ПРИНЦИПЫ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Выплаты на основе акций или опционов на них являются одной из мотивационных составляющих в крупных компаниях. Справедливую стоимость акций порой оценивают, не исходя из котировок активных рынков. Ответим на основные вопросы: как оценивать справедливую стоимость, какие факторы влияют на процесс оценки, что раскрыть в отчетности?

- 39 Елена КИРИЛЛОВА, Транскапиталбанк

Аудиторско-консультационная группа «Коллегия Налоговых Консультантов»

ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЕ ПО: КАК ВЕСТИ НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ ЗАТРАТ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНЫХ ПРАВ

В связи с отказом от иностранного ПО возникает необходимость «досрочного» списания затрат на приобретение неисключительных прав пользования. Вправе ли банк одновременно включить в состав прочих расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, часть затрат, не учтенную на момент прекращения использования иностранного ПО?

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ: КОНТРОЛЬ ЦЕН В СДЕЛКАХ

- 46 Юрий МИХАЙЛОВ, Дарья ЕРОНТЬЕВА, Дарья МУСТАФИНА, Группа компаний Б1
Андрей КНЯЗЕВ, налоговый эксперт

ТРАНСФЕРТНОЕ ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ ВНУТРИГРУППОВЫХ СДЕЛОК: НОВЫЕ ИСТОЧНИКИ ДАННЫХ И МЕТОДЫ

В условиях ограниченного доступа к базам Bloomberg и Refinitiv Eikon российские международные группы компаний (МГК) столкнулись с необходимостью поиска источников информации и баз данных. Рассмотрим проблемы налогового контроля цен и дадим рекомендации, которые помогут выработать стратегию управления трансфертным ценообразованием.

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 8 (282) \ 2022

БАНКОВСКИЕ КОМИССИИ

55 Елена МАЙЕР, банковский эксперт

БАНКОВСКИЕ ТАРИФЫ И НЕПОСТОЯНСТВО: КАК НОВЫЕ УКАЗАНИЯ РЕГУЛЯТОРА ПОВЛИЯЮТ НА РАБОТУ БАНКОВ

В новой экономической ситуации банки стали активно пользоваться правом на одностороннее изменение тарифов. Однако 14 июня Банк России направил информационное письмо о недопустимости одностороннего увеличения/установления комиссий. Какими будут последствия?

СПОРЫ С ФНС

60 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист

ТЕХНИЧЕСКИЙ СБОЙ ПРИ ПЕРЕДАЧЕ В ФНС СООБЩЕНИЯ ОБ ОТКРЫТИИ ИЛИ ЗАКРЫТИИ СЧЕТА: ВИНОВАТ ЛИ БАНК?

Из-за резких изменений ставок по вкладам растет число операций по открытию (закрытию) счетов. Очевидно, что станет больше технических ошибок при направлении сообщений об открытии (закрытии) счетов, а ФНС будет чаще привлекать банки к ответственности. Как суды разрешают такие споры?

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

66 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт

ПРИЕМНАЯ НАЛОГОВОГО КОНСУЛЬТАНТА: ОТВЕЧАЕМ НА ВОПРОСЫ БАНКОВ

Облагается ли налогом на прибыль выплата иностранной организацией промежуточных дивидендов другой иностранной организации через российского брокера? Учитываются ли в целях налогообложения арендные платежи, если собственник недвижимости ее продал, не уведомив арендатора?

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ

80 Алексей ЕРШОВ, МИФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9

ДОПРОС СВИДЕТЕЛЯ В РАМКАХ МЕРОПРИЯТИЙ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ: НАРУШЕНИЯ РЕАЛЬНЫЕ И МНИМЫЕ

Порядок контроля за исполнением банками обязанностей, установленных НК РФ, регламентирует в том числе и допрос свидетеля. Разбираемся, чего не должен делать свидетель и какие действия ФНС не удастся оспорить в суде.

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

84 Валентина ГРЯЗЕВА, ООО «Листик и Партнеры»

НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ

Июльские нововведения затронули области расчета капитала, составления отчетности, бухгалтерского учета. Особое внимание стоит уделить долгожданым обновлениям порядка учета операций с драгметаллами и монетами.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

92 В КАКОМ РАЗМЕРЕ УЧАСТВУЮТ В РАСЧЕТЕ НОРМАТИВА Н6 ОСТАТКИ НА КОРРЕСПОНДЕНТСКОМ СЧЕТЕ?

95 ОБЛАГАЮТСЯ ЛИ НДС УСЛУГИ ПО ОФОРМЛЕНИЮ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ К ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА?