

# Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

## Методический журнал

Издается с 1998 года.  
Выходит один раз в месяц

# № 2 (276) \ 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**  
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](mailto: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 02.02.2022.

### 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

### МСФО: АКТИВЫ, ТРАНСФОРМАЦИЯ ОТЧЕТНОСТИ

- 4 Алексей БОРИСОВ, ФБК Грант Торнтон  
Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»  
**ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, НО НЕ МСФО 9: КАК ОЦЕНИТЬ РИСК ВЛОЖЕНИЙ В СЛОЖНОСТРУКТУРИРОВАННЫЕ АКТИВЫ**  
Вложения в сложноструктурированные активы, справедливая стоимость которых относится ко второму, а чаще третьему уровню иерархии, — блок, который порой нарастает снежным комом. Рассмотрим подходы к тестированию на обесценение активов и единиц, генерирующих денежные средства (ЕГДС), к которым применяется МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».
- 17 Валентина ГРЯЗЕВА, ООО «Листик и Партнеры»  
**ТЕСТИРОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ**  
Какие виды имущества тестировать на обесценение? Почему тест на обесценение нельзя приравнять к инвентаризации? Чем обесценение отличается от резервов на возможные потери и уценки? Ответим на эти и другие вопросы и рассмотрим последовательность действий в ходе проведения теста.
- 28 Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»  
**ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ МСФО-ОТЧЕТНОСТИ НА БАЗЕ ОТЧЕТНОСТИ ПО РПБУ**  
На сегодняшний день отчетность по РПБУ содержит все необходимые элементы отчетности по МСФО. По какому алгоритму трансформировать отчетность по РПБУ в отчетность по МСФО? Какие основные различия можно выделить в отчетах о финансовом положении, финансовых результатах, движении денежных средств и в примечаниях к финансовой отчетности?
- 44 **КАК ОТРАЖАТЬ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ПРИОБРЕТЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ С РАССРОЧКОЙ ПЛАТЕЖА**  
Как принять к учету основные средства, приобретенные на условиях длительной рассрочки платежа? Как определить стоимость основного средства, нематериального актива или запасов на условиях немедленной оплаты, когда в договоре она не указана? В статье даны ответы на эти и другие сложные вопросы учета, на которые нет прямых ответов в Положении № 448-П.

### СПОРЫ С ФНС

- 55 Святослав ЦАРЕГОРОДЦЕВ, юридическая компания Taxadvisor  
**ВЕРХОВНЫЙ СУД ЗАПРЕТИЛ НАЛОГОВОЙ БЛОКИРОВАТЬ ТЕКУЩИЕ СЧЕТА ИП**  
В январе 2022 г. Верховный суд РФ отказался пересматривать свое прецедентное решение о неправомерности налоговой блокировки счетов, открытых ИП как обычным физическим лицам. Как это решение переломило практику? Как оно повлияло на вопросы ответственности банков за неспписание средств с таких счетов и за открытие новых? Какие уроки банки могут извлечь из этой ситуации?

# Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

## Методический журнал

---

# № 2 (276) \ 2022

---

### ОТЧЕТНОСТЬ

62 Елена ДАНИЯКИНА, налоговый консультант

#### **ЧАС X ПРИБЛИЖАЕТСЯ: ГОТОВЫ ЛИ НАЛОГОВЫЕ АГЕНТЫ К ОТЧЕТУ ПО НДФЛ ЗА 2021 ГОД?**

В прошлом году в НК РФ было внесено много поправок и изменений, в том числе связанных с налогом на доходы физических лиц. Большинство изменений касаются плательщиков этого налога лично, но и для налоговых агентов тоже есть новости. В статье рассмотрены нюансы подготовки отчетности по НДФЛ за 2021 г. с учетом рекомендуемых уточнений.

### ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

75 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт

#### **ПРИЕМНАЯ НАЛОГОВОГО КОНСУЛЬТАНТА: ОТВЕЧАЕМ НА ВОПРОСЫ БАНКОВ**

Учитывается ли в расходах для целей налогообложения прибыли плата банку за открытие кредитной линии? Увеличивается ли первоначальная стоимость предмета лизинга при увеличении размера лизинговых платежей? Вправе ли банк — спонсор мероприятия учесть спонсорский взнос в расходах для целей налогообложения прибыли? В статье — ответы на эти и другие вопросы банков. Вы также можете задать свой вопрос.

### КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ КЛИЕНТОВ

84 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист

#### **КЛИЕНТ РЕШИЛ СЭКОНОМИТЬ НА УСЛУГАХ УПОЛНОМОЧЕННОГО БАНКА: КАКОВЫ РИСКИ?**

В статье рассмотрена практика привлечения налоговыми органами граждан и организаций к ответственности по ч. 1 ст. 15.25 КоАП РФ в случаях, когда они вступили в отношения, осложненные иностранным элементом, но решили сэкономить на безналичных услугах уполномоченных банков.

### РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

90 Валентина ГРЯЗЕВА, ООО «Листик и Партнеры»

#### **НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ**

Банк России разъяснил порядок составления проектов новых форм отчетности, а ФНС России — порядок расчета: необлагаемого дохода от банковских вкладов; коэффициентов, предусмотренных п. 5 и 5.1 ст. 382 НК РФ; налоговой базы по налогу на имущество в отношении недвижимости, переданной в аренду.