

# Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

## Методический журнал

Издается с 1998 года.  
Выходит один раз в месяц

# № 7 (281) \ 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](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 типографии «OneBook.ru» ООО «Сам Полиграфист». Адрес: 129090, г. Москва, Протопоповский пер., 6. Тираж 1500 экз. Цена свободная. Подписано в печать 04.07.2022.

### 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

### АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

- 4 Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»  
**АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ**  
Биржевая цена не всегда надежно отражает стоимость. Приходится применять альтернативные методики расчета, что может привести к искажению оценок. Рассмотрим методологию и системы корректировок на риск.
- 17 Иван НОВИКОВ, компания «Юникон»  
**ЦБ РАЗЪЯСНИЛ, КАК ИСПОЛНЯТЬ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, СВЯЗАННЫЕ С ИНОСТРАННЫМИ ЭМИССИОННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**  
Исполнение обязательств, связанных с выпуском иностранными организациями эмиссионных ценных бумаг, осуществляется в соответствии с Указом № 95. Когда исполнение обязательства считается надлежащим?

### УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

- 20 Анастасия ЕФРЕМОВА, ООО «Листик и Партнеры»  
**УЧЕТ ПРОЦЕНТНОЙ ВЫРУЧКИ ПО КРЕДИТНО-ОБЕСЦЕНЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ: РАЗБИРАЕМ СЛОЖНЫЕ СЛУЧАИ**  
Счета 47452, 47447 и 47465 существуют не первый год, но не все понимают, как их применять. Рассмотрим частые ошибки банков, вопросы бухгалтерского учета процентной выручки и материалы, которые могут быть полезны.
- 26 **КАК ОТРАЖАТЬ В УЧЕТЕ ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ № 6074-У**  
Банк приобрел ОФЗ по цене ниже номинальной стоимости с уплаченным купонным доходом. Возник вопрос: как отражать процентный доход? Коллегия Налоговых Консультантов предложила подход, который сочли корректным и другие наши эксперты.
- 30 Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»  
**ОЦЕНОЧНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ: КРИТЕРИИ ПРИЗНАНИЯ, КОРРЕКТИРОВКИ И РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ**  
В какой сумме и с какой ликвидностью отражать на балансе обязательство или актив, характеристики которого четко не зафиксированы? Как влияют на величину признанного обязательства результаты отложенного налогообложения?

### БАНКОВСКИЕ КОМИССИИ

- 45 Анжела ХАНАЧЕВСКАЯ, АРБ  
Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист  
**КАКИЕ РИСКИ НЕСУТ В СЕБЕ КОМИССИИ ЗА ОБСЛУЖИВАНИЕ ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ**  
Банк России 14 июня направил информационное письмо о недопустимости одностороннего увеличения (установления) комиссий. Предлагаем комментарии АРБ и мнение юриста о последствиях повышения комиссий и введения банками новых валютных тарифов.

# Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

## Методический журнал

---

# № 7 (281) \ 2022

---

### НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ

- 51 Алексей ЕРШОВ, МИФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9  
**ВЫЕМКА ДОКУМЕНТОВ В ХОДЕ МЕРОПРИЯТИЙ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ: НА ЧТО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ**  
Если раньше выемка проводилась только при выездной проверке, то теперь она может проводиться и в ходе контроля за исполнением обязанностей, установленных ст. 46, 60, 76, 86 НК РФ. Чем различается производство выемки в двух этих случаях?

### ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- 56 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт  
**ПРИЕМНАЯ НАЛОГОВОГО КОНСУЛЬТАНТА: ОТВЕЧАЕМ НА ВОПРОСЫ БАНКОВ**  
Признается ли ПФИ обращающимся на организованном рынке, если цены на него публикуются только организатором торговли на своей интернет-странице? Можно ли учесть для целей налогообложения расходы на услуги страхового брокера или на строительный контроль?
- 67 Евгений НАЙДЁНОВ, ИПБ России  
**СОДЕРЖАНИЕ АВТОМОБИЛЯ В БАНКЕ: КАК ПРАВИЛЬНО ВЕСТИ НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ**  
С какой даты начислять амортизацию? Имеет ли значение для начисления амортизации факт регистрации автомобиля в ГИБДД? Как определить расходы на горюче-смазочные материалы для инкассаторских автомобилей?

### НАЛОГОВЫЕ СПОРЫ

- 72 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист  
**КАК ОТМЕНИТЬ ПЕНИ И ШТРАФЫ, ЕСЛИ БАНК СЛЕДОВАЛ ПИСЬМЕННЫМ РАЗЪЯСНЕНИЯМ ФНС**  
У банков регулярно возникают споры с ФНС из-за неверного исчисления налогов. При этом оказывается, что банк следовал письменным разъяснениям ФНС. Какую роль играют такие разъяснения при решении вопроса о виновности банка и как добиться отмены налоговых санкций?
- 78 Валентина ГРЯЗЕВА, ООО «Листик и Партнеры»  
**НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ**  
Банк России принял решения об установлении режима счетов типа «О» и «С», разъяснил порядок учета операций по ним. Уточнен порядок формирования обязательных резервов по счетам типа «К». До внесения изменений в Указание № 4927-У разъяснены вопросы составления некоторых форм отчетности.

### ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 90 **РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ ЛИ УКАЗ № 95 НА ПЛАТЕЖИ РОССИЙСКОГО БАНКА В ЮАХ ПРИ ИСПОЛНЕНИИ АККРЕДИТИВА?**
- 92 **ПРАВОМЕРНО ЛИ ОТКРЫВАТЬ НА ИМЯ BLOOMBERG СЧЕТА ТИПА «С»?**
- 94 **ПЛАТИТ ЛИ ИНОСТРАННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НДС ПРИ ОКАЗАНИИ ЭЛЕКТРОННЫХ УСЛУГ?**