

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 1 (275) \ 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

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 10.01.2022.

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 Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
УПРАВЛЕНЧЕСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ: ОЦЕНКА БИЗНЕС-СЕГМЕНТОВ
Как идентифицировать операционные сегменты, руководствуясь МСФО (IFRS) 8? На какие критерии ориентироваться при агрегировании операционных сегментов и как раскрывать информацию о них?
- 18 Алексей БОРИСОВ, ФБК Грант Торнтон
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ: ОТ ЧЕГО ЗАВИСИТ ВЕЛИЧИНА НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ
Операции с ценными бумагами напрямую влияют и на финансовый результат в целом, и на обязательства по налогу на прибыль. На что обратить внимание в операциях с иностранными финансовыми инструментами, от чего зависит признание сделок контролируруемыми и что поможет избежать споров с ФНС?
- 25 Анастасия ЛЕБЕДЕВА, ООО «СПМ-Консалт»
КОНСОЛИДАЦИЯ 100% ПАКЕТА АКЦИЙ У МАЖОРИТАРНОГО УЧАСТНИКА: НАЛОГОВЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ И РИСКИ
В 2021 г. ЦБ выпустил доклад о реформировании подходов к принудительному выкупу ценных бумаг ПАО. Консультанты по корпоративному праву рекомендуют эту процедуру как благоприятную с точки зрения налогообложения, но «забывают» предупредить о ряде моментов, о которых мы и расскажем.
- 39 **УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ: ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ**
На вопросы о расчете ЭПС, об определении рыночности процентной ставки, оценке наблюдаемости данных и на другие вопросы, которые могут возникнуть в практике банков, отвечает заместитель руководителя службы внутреннего аудита АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» Михаил Корнеев.
- 47 **ПРИЗНАНИЕ УБЫТКА ОТ ПРОДАЖИ ЗАКЛАДНОЙ В ЦЕЛЯХ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИБЫЛИ: СИТУАЦИЯ ИЗ ПРАКТИКИ**
Банк продает закладную за 1 млн руб., долг на дату реализации — 2 млн руб. Учитывая, что срок исполнения требования о досрочном возврате кредита считается наступившим до даты реализации, имеет ли банк право признать убыток от продажи закладной в сумме 1 млн руб.?

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- 52 Елена ДАНИЯКИНА, член Палаты налоговых консультантов
РЕКЛАМА – ДВИГАТЕЛЬ ВСЕГО: РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ
В статье даны рекомендации для таких популярных направлений, как спонсирование мероприятий, привлечение блогеров и пр. Как получить возможность неограниченного вычета расходов на рекламу? Что нужно для применения льготы по НДС при спонсировании конференций? Как сэкономить на налогах при продвижении своих услуг в соцсетях?

- 61 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист

В КАКИХ СЛУЧАЯХ КОМИССИЯ ЗА ПЕРЕСМОТР УСЛОВИЙ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА НЕ ОБЛАГАЕТСЯ НДС

Банки активно (особенно с учетом востребованности кредитных каникул) включают в договоры пункт о том, что заемщик должен уплатить комиссию за пересмотр по его инициативе условий заемного обязательства, договоров залога и поручительства. Освобождение от НДС зависит от того, является ли обязательство кредитом или сделкой, обеспечивающей заемные правоотношения.

- 66 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт

УЧЕТ ПЕРЕМЕННОЙ АРЕНДНОЙ ПЛАТЫ И ДРУГИЕ СИТУАЦИИ: ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И НАЛОГОВЫЕ РИСКИ

Может ли банк-арендатор учитывать для целей налогообложения расходы на ремонт, уборку, электроснабжение? Как определяется налоговая база, если банк реализует сторонней организации право заключения договора аренды? Необходимо ли вести отдельный учет доходов (расходов), если банк, имея долю в уставном капитале организации, регулярно получает от нее дивиденды?

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ

- 82 Егор КРЮЧКОВ, АКГ «Созидание и Развитие»

МЕРОПРИЯТИЯ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ: КАК ПОДГОТОВИТЬСЯ И ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ О СВОИХ ПРАВАХ

Основной документ в сфере налогового контроля — Приказ ФНС России от 25.12.2019 № ММВ-7-8/659@. Введенный им Порядок регламентирует контроль за исполнением банками обязанностей в отношении неопределенного круга налогоплательщиков и конкретного налогоплательщика. Что будет проверять ФНС и как банку защитить свои интересы?

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

- 90 Валентина ГРЯЗЕВА, ООО «Листик и Партнеры»

НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ

Декабрьские изменения в нормативных документах радуют бухгалтера-практика: их мало. Но определенная работа все же предстоит, например до 1 февраля банки должны отчитаться о выплаченных физическим лицам процентах. Об этих и других изменениях — в статье.