

# Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

## Методический журнал

Издается с 1998 года.  
Выходит один раз в месяц

# № 6 (280) \ 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 31.05.2022.

### 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 Татьяна ВОЛКОВЕЦ, НКО ЦК РДК (АО)  
**ОТКРЫТИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СЧЕТОВ ТИПА «С»:  
ЧТО НАМ ИЗВЕСТНО СЕГОДНЯ**  
Что понимать под финансовыми инструментами в рамках Указа № 95? Как корректно определить сумму обязательств перед иностранными кредиторами? Как отражать движение денежных средств? Отвечаем на эти и другие вопросы, исходя из новых нормативных и разъясняющих документов.
- 11 Аудиторско-консультационная группа «Коллегия Налоговых Консультантов»  
Алсу ГАББАСОВА, ООО «Листик и Партнеры»  
**КАК ОТРАЖАТЬ В УЧЕТЕ ПРОЦЕНТЫ ПО КРЕДИТАМ В ПЕРЕХОДНЫЙ ПЕРИОД В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОМ № 106-ФЗ**  
Нужно ли начислять проценты, предусмотренные п. 12 ст. 7.1 Закона № 106-ФЗ, на отдельном лицевом счете 47427? По каким символам доходных счетов их начислять? Отражаются ли они в формах 0409115 и 0409303 как обязательства заемщика? В статье даны ответы на вопросы, связанные с новыми нормами.
- 21 Александр ШАМОНИН, Ольга КУЗЬМЕНКОВА, Кепт  
**КАК УСОВЕРШЕНСТВОВАТЬ ФУНКЦИЮ ОТЧЕТНОСТИ В МЕНЯЮЩИХСЯ УСЛОВИЯХ: АВТОМАТИЗАЦИЯ МОДЕЛИ ДАННЫХ**  
Несмотря на регуляторные послабления, сейчас для руководства банка существенно повышается значимость любой оперативной отчетности. Лучшая практика — использовать единую модель данных для всех видов отчетов.
- 30 Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»  
**МСФО (IFRS) 10 «КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ОТЧЕТНОСТЬ»:  
СМОТРИ КОМУ ВЫГОДНО**  
Новые экономические условия ведения бизнеса могут повлечь за собой череду консолидаций или перераспределения долей в дочерних и зависимых компаниях. Понимание таких категорий, как «контроль», «полномочия» и «доходы», закреплены в МСФО (IFRS) 10. Рассмотрим их подробно.
- 43 Альмин РАБИНОВИЧ, ООО «ФинЭкспертиза»  
**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ НДС ПО АРЕНДЕ У БАНКА-АРЕНДАТОРА**  
В Положении № 659-П нет прямых указаний о порядке учета НДС, предъявленного по арендной плате. Такое указание есть в ФСБУ 25/2018, с учетом которого применяется Положение № 659-П. Разбираемся в деталях.

### НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ

- 49 Антон РАДАЕВ, Сбер  
**НАЛОГОВЫЙ МОНИТОРИНГ КАК ДРАЙВЕР ТЕХНОЛОГИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ НАЛОГОВОЙ ФУНКЦИИ: ПРАКТИКА СБЕРА**  
Сбер в рамках участия в налоговом мониторинге активно развивает налоговую функцию, организовывая продуктовый учет в своих IT-системах. Каковы технические нюансы синхронизации систем, почему банк предпочел собственную разработку и в чем плюсы единого налогового платежа?

# Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

## Методический журнал

# № 6 (280) \ 2022

### ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

55 Алексей БОРИСОВ, Александр СВИНЦОВ, ООО «ФБК»

#### **НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ОЦЕНКА КРЕДИТНЫХ РИСКОВ ЛИЗИНГОВЫХ ПРОГРАММ ПРИ УЧАСТИИ БАНКОВ**

Как определять налогооблагаемую базу по НДС при уступке лизинговой компанией банку права требования? Что является суммой уступленных обязательств: сумма всех будущих лизинговых платежей или непогашенная стоимость предмета лизинга?

61 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт

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

Можно ли учитывать для целей налогообложения убыток от реализации заложенной квартиры? Будет ли штраф за нарушение долгового обязательства признаваться доходом банка в случае его прощения должнику?

### НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ

69 Алексей ЕРШОВ, МИФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9

#### **ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ВЫПИСОК ПО ОПЕРАЦИЯМ НА СЧЕТАХ ФИЗИЦ: КАКИЕ ОШИБКИ ПРИВОДЯТ К ШТРАФНЫМ САНКЦИЯМ**

Если с представлением выписок юрлиц и ИП по ст. 86 НК РФ все ясно, то в отношении физлиц возникают трудности. Итогом становится привлечение банков к ответственности по ст. 135.1 НК РФ. Рассмотрим нарушения, которые стали поводом не просто для привлечения к ответственности, а для обжалования актов налогового органа в суде.

### РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

73 Валентина ГРЯЗЕВА, ООО «Листик и Партнеры»

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

В мае Банк России установил предельную величину процентной ставки по субординированным инструментам в рублях для расчета собственных средств (капитала) и коэффициенты рисков по кредитам, выданным в рамках госпрограмм. Об этих и остальных нововведениях — в очередном обзоре.

### ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

85 **РАСПРОСТРАНЯЮТСЯ ЛИ ОГРАНИЧЕНИЯ УКАЗА № 126 НА АВАНСОВЫЕ ПЛАТЕЖИ ЗА ПОСТАВКУ ТОВАРОВ ИЗ ИРАНА?**

87 **МСФО (IFRS) 10: МНОГОФАКТОРНАЯ ОЦЕНКА НАЛИЧИЯ У ИНВЕСТОРА КОНТРОЛЯ НАД ОБЪЕКТОМ ИНВЕСТИЦИЙ**

### ЧИТАЙТЕ В ЭЛЕКТРОННОЙ ВЕРСИИ

Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист

#### **КАК ОТМЕНИТЬ ПЕНИ И ШТРАФЫ, ЕСЛИ БАНК СЛЕДОВАЛ ПИСЬМЕННЫМ РАЗЪЯСНЕНИЯМ ФНС**

Иногда банк, следуя письменным разъяснениям налоговых органов, неверно рассчитывает налог. Какую роль играют такие разъяснения при решении вопроса о виновности банка?