

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 4 (278) \ 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 типографии «OneBook.ru» ООО «Сам Полиграфист». Адрес: 129090, г. Москва, Протопоповский пер., 6. Тираж 1500 экз. Цена свободная. Подписано в печать 04.04.2022.

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: НОВАЯ РЕАЛЬНОСТЬ

- 4 Олег МАТВЕЕВ, ООО «ГУДВАЙЗЕР»

ВАРИАНТЫ УЧЕТА ГОСУДАРСТВЕННЫХ СУБСИДИЙ НА ВЫПАДАЮЩИЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Санкционное давление на финансовую систему России приводит к беспрецедентным мерам господдержки реального сектора экономики, в том числе в виде компенсации части процентных платежей по кредитам. Стандарты МСФО предусматривают несколько возможностей учета такой поддержки. Как выбрать путь отражения в отчетности сумм подобных компенсаций?

- 14 Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
Алексей БОРИСОВ, ООО «ФБК»

ЧЕМ РУКОВОДСТВОВАТЬСЯ ПРИ КОРРЕКЦИИ БИЗНЕС-МОДЕЛЕЙ УДЕРЖАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Новая реальность развития банковского сектора в 2022 г. заставляет задуматься о реклассификации финансовых инструментов не только между портфелями, но и «между стоимостями». Адекватность бизнес-моделей сегодняшним условиям и активность рынка — две наиболее важные категории, которые мы и рассмотрим.

- 27 Алсу ГАББАСОВА, ООО «Листик и Партнеры»

ОТЧЕТНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИОННОМУ РИСКУ В РАМКАХ ВПОДК: ЗАПОЛНЯЕМ НОВУЮ ФОРМУ 0409106

Система управления операционными рисками претерпевает масштабные изменения, процесс формирования отчетности также активно корректируется регулятором. Как формировать отчетность по форме 0409106 «Отчет по управлению операционным риском в кредитной организации», учитывая одновременно требования Указания № 3624-У и Положения № 716-П?

- 44 Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

РЕПЕРНЫЕ ТОЧКИ ФОРМИРОВАНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ В 2022 ГОДУ

Время говорить о промежуточной отчетности. Как определить минимально допустимый объем раскрываемой информации? Что поможет понять возможность банка генерировать прибыль и денежные потоки в обозримом будущем, оценить его финансовое состояние и в итоге — непрерывность деятельности?

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- 53 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист

ЧТО ИЗМЕНИЛОСЬ В НАЛОГОВЫХ ПРАВООТНОШЕНИЯХ В НОВОЙ ГЕОПОЛИТИЧЕСКОЙ ОБСТАНОВКЕ

В статье проанализированы налоговые изменения, направленные на снижение рисков неплатежеспособности, связанных с новыми санкциями. Рассмотрены и сопутствующие вопросы: например, кто должен сообщать в ФНС о корректировке суммы облагаемого НДФЛ дохода и есть ли у банков возможность снизить размер пени за неуплату налога?

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 4 (278) \ 2022

58 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт

ПРИЕМНАЯ НАЛОГОВОГО КОНСУЛЬТАНТА: ОТВЕЧАЕМ НА ВОПРОСЫ БАНКОВ

Представлять ли лист 03 декларации по налогу на прибыль в случае выплаты дивидендов только физическим лицам? Может ли документ, оформленный в электронном виде и подписанный электронной подписью, подтверждать расходы? Учитывать ли для целей налогообложения расходы на ремонт арендованного помещения, если новый офис в нем так и не был открыт?

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ

71 Алексей ЕРШОВ, МИФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9

ПРОВЕРКИ БАНКОВ В 2022 ГОДУ: НОВОЕ И НЕ ОЧЕНЬ

Приказ ФНС России № ММВ-7-8/659@ вводит новый подход к налоговым проверкам. Такие полномасштабные проверки, которые предусмотрены приказом, не проводились по крайней мере с 2015 г. Посмотрим, так ли сильно отличается новая проверка от привычных банкам налоговых проверок и на что еще обратить внимание в связи с возможными штрафными санкциями.

77 Евгений НАЙДЁНОВ, ИПБ России

УЧЕТ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИХ РАСХОДОВ: НАЛОГОВЫЕ РИСКИ

Представительским расходам налоговые органы уделяют особое внимание. На практике у банков часто возникают вопросы о конкретном перечне расходов, например на проведение мероприятий в связи с открытием подразделения. На помощь приходит судебная практика — пусть и не высших судебных инстанций, однако позволяющая опереться на свои выводы.

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

81 Валентина ГРЯЗЕВА, ООО «Листик и Партнеры»

НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ

В марте информация и документы регулятора были направлены в основном на сглаживание последствий геополитической ситуации — в частности, на изменение расчета обязательных нормативов и капитала, определение открытой валютной позиции. Установлен временный порядок бухгалтерского учета активов, оцениваемых по справедливой стоимости. Временно сокращен объем публикации отчетности.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

91 **БАНК РОССИИ ОТВЕЧАЕТ НА ЗЛОБОДНЕВНЫЕ ВОПРОСЫ: КАК ПРОВОДИТЬ ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

95 **МОГУТ ЛИ ДВЕ КОПЕЙКИ ИЗМЕНИТЬ КАЧЕСТВО ССУДЫ?**