

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 10 (284) \ 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

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, г. Москва, 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, Протоповский пер., 6. Тираж 1500 экз. Цена свободная. Подписано в печать 05.10.2022.

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

НОВОЕ В РЕГУЛИРОВАНИИ

- 4 Андрей КНЯЗЕВ, налоговый эксперт

ЕДИНЫЙ НАЛОГОВЫЙ СЧЕТ И ЕДИНЫЙ НАЛОГОВЫЙ ПЛАТЕЖ: ЧТО ИЗМЕНИТСЯ С 1 ЯНВАРЯ

Среди главных нововведений 2023 г., которые затронут всех налогоплательщиков, — единый налоговый счет и единый налоговый платеж. Разберемся, что необходимо будет сделать и в какой последовательности, как изменятся сроки уплаты налогов, а также ответим на вопросы, связанные с переходным периодом.

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

- 11 Михаил СПИРИН, Платон МАЗЯРЧУК, ООО «Технологии Доверия — Консультирование»
ПРАВИЛА ПРИЗНАНИЯ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ В НАЛОГОВОМ УЧЕТЕ: РАЗЪЯСНЯЕМ НЮАНСЫ

Законом № 67-ФЗ был утвержден новый порядок налогового учета положительных и отрицательных курсовых разниц по обязательствам (требованиям), выраженным в иностранной валюте, в 2022–2024 гг. После введения поправок в НК РФ банковское сообщество столкнулось с рядом практических вопросов.

- 18 Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
МСФО (IAS) 12 «НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ»: ПРАКТИЧЕСКОЕ ПРИМЕНЕНИЕ В СЕГОДНЯШНИХ УСЛОВИЯХ

Манипулирование отложенными налогами недопустимо. В противном случае прибыль окажется в будущих периодах только «на бумаге», что приведет как к регуляторным, так и к финансовым рискам. Расскажем, как выработать методологически верный подход к признанию в отчетности отложенных налогов, их зачету и налоговому планированию.

- 35 Алсу ОЗКАН, ООО «Листик и Партнеры»
КАК ИЗМЕНИЛСЯ ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ФОРМ 0409303 И 0409310
Указание № 5986-У вносит правки в порядок составления и представления форм отчетности: 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам» — с 1 января 2023 г., 0409310 «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам» — с 1 октября 2022 г.

- 48 ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты»
Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
НУЖНО ЛИ ПРОВОДИТЬ SPRI-ТЕСТ ПО ПРОЧИМ АКТИВАМ?

Основные положения Банка России, регламентирующие корректировки созданных в отчетности по РПБУ резервов на возможные потери, содержат требования о приведении таких резервов к величине ожидаемых кредитных убытков. Необходимы ли аналогичные корректировки резервов по прочим активам в аналогичной плоскости учета?

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 10 (284) \ 2022

ОПЕРАЦИОННАЯ РАБОТА

- 55 Александр ДЕНИСОВ, компания «Сервис-модель» (Екатеринбург)

КАК УПРАВЛЯТЬ НАЛИЧНОСТЬЮ В УСЛОВИЯХ НЕПРЕДСКАЗУЕМОГО СПРОСА: АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ СПРОСА И РЕКОМЕНДАЦИИ

Спрос на наличность в России достиг рекордных показателей второй раз за год — по данным на 22 сентября он составил 132,1 млрд руб. Какие мероприятия по обеспечению клиентов рублевой наличностью можно реализовать с учетом непрогнозируемых всплесков спроса? Рассмотрим этот вопрос на примере региональных банков.

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- 61 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт

ПРИЕМНАЯ НАЛОГОВОГО КОНСУЛЬТАНТА: ОТВЕЧАЕМ НА ВОПРОСЫ БАНКОВ

Как учесть в целях налогообложения убыток, полученный при реализации или погашении прав требования долга и залладных? Вправе ли банк учитывать в расходах взносы по договору страхования экспортных кредитов и инвестиций? Какими документами подтвердить расходы на ремонт основного средства?

РИСКИ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ

- 72 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист

КАКИЕ РИСКИ НЕСЕТ БАНК ПРИ НАЧИСЛЕНИИ КЕШБЭКА

Возникает ли у клиента налогооблагаемый доход, каковы будут последствия недоедения до потребителя полной и достоверной информации об условиях начисления кешбэка и как недобросовестные клиенты создают фиктивные основания для получения бонусных баллов?

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

- 78 Валентина ГРЯЗЕВА, АКГ «Листик и Партнеры»

НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ

Банк России продлил на один квартал (до 1 января 2023 г.) запрет на раскрытие кредитными организациями определенной информации на общедоступных ресурсах, разъяснил вопросы, связанные с режимом счетов типа «С» и применением специальных экономических мер.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 86 ПРИМЕНЯТЬ ЛИ УСТАНОВЛЕННЫЕ СТ. 217 НК РФ ЛЬГОТЫ К ДОХОДАМ УЧАСТНИКОВ СВО, ПОЛУЧЕННЫМ ПРИ ПРОЩЕНИИ ДОЛГОВ ПО КРЕДИТАМ?
- 89 КАК ОБЛАГАЮТСЯ НДФЛ ДОХОДЫ ПО ДОГОВОРУ КУПЛИ-ПРОДАЖИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ С ОТСРОЧКОЙ ИСПОЛНЕНИЯ?
- 93 СПЕЦИАЛЬНЫЙ СЧЕТ ТИПА «О»: ОТВЕТЫ РЕГУЛЯТОРА НА ВОПРОСЫ БАНКОВ