

# Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

## Методический журнал

Издается с 1998 года.  
Выходит один раз в месяц

# № 5 (267) \ 2021

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», 2021

**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) 252-1217, 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) 252-1217, 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) 252-1217.

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 30.04.2021.

### Экспертный совет журнала

**Михаил КОРНЕЕВ**, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»  
**Татьяна ВОЛКОВЕЦ**, НКО НКЦ (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

### РАСЧЕТ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ

- 4 Алексей БОРИСОВ, ФБК Грант Торнтон  
**КОМПЛАЕНС РАСЧЕТОВ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ:  
ЧТО БУДЕТ ПРОВЕРЯТЬ АУДИТОР**

Какие факторы влияют на оценку неотъемлемого аудиторского риска в отношении остатков по счетам и группам операций? В отношении каких статей баланса и ОФР определяется уровень существенности? Что включают в себя процедуры проверки по существу? В статье даны ответы на эти и другие вопросы и приведена классификация нарушений.

### НАЛОГОВЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ

- 18 Ирина ГОРЕЛОВА, независимый эксперт  
**ТРЕБОВАНИЯ К ЭЛЕКТРОННОЙ ФОРМЕ БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ  
В НАЛОГОВЫХ ПРАВООТНОШЕНИЯХ**

Процесс выдачи банковской гарантии в налоговых правоотношениях следует рассматривать в трех ипостасях: в контексте отношений «гарант–принципал», «принципал–бенефициар», «гарант–бенефициар». Остановимся на каждой из них и рассмотрим, какие проблемы должен решить банк-гарант для перевода гарантий в онлайн-режим.

### ОТЧЕТНОСТЬ

- 26 Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»  
**ОЦЕНКА УРОВНЯ СУЩЕСТВЕННОСТИ В ПРОЦЕССЕ ФОРМИРОВАНИЯ  
ОТЧЕТНОСТИ ПО МСФО**

Все МСФО в той или иной мере содержат требование об отражении стоимости активов или обязательств с учетом существенности. Даже раскрытие информации не обходится без этой характеристики. Кто является «бенефициаром» этого показателя формирования отчетности и как учесть его требования? Как алгоритмизировать этот процесс?

- 41 Максим ЧИКИШЕВ, ФБК Грант Торнтон  
**МСФО (IFRS) 16: ПРАКТИЧЕСКИЕ ПРИМЕРЫ ПРИМЕНЕНИЯ**

Рассмотрим комплексные примеры отражения договоров аренды и субаренды с переменным арендным платежом в учете промежуточного арендодателя. Мы использовали реальный кейс компании, изменив некоторые условия для упрощения расчетов и дополнив его несколькими ситуациями.

### ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- 56 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт  
**ВОЗМОЖНОСТИ НАЛОГОВОЙ ОПТИМИЗАЦИИ ПРИ РЕМОНТЕ ОСНОВНЫХ  
СРЕДСТВ, ИХ ПЕРЕДАЧЕ И В ДРУГИХ СИТУАЦИЯХ**

Каков порядок учета для целей налогообложения расходов на подготовку банкоматов к продаже? Вправе ли банк при исчислении налога на прибыль учесть затраты, связанные с ремонтом, согласно накладной по форме № ТОРГ-12? Как начислять амортизацию при реализации доли в недвижимом имуществе другому собственнику?

# Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

## Методический журнал

№ 5 (267) \ 2021

### НАЛОГОВАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

68 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист

#### **КОГДА ПРИВЛЕЧЕНИЕ БАНКОВСКОГО ФИЛИАЛА К НАЛОГОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ НЕПРАВОМЕРНО?**

В статье проанализированы судебные кейсы, в которых банкам удалось доказать неправомерность привлечения филиала к ответственности — в частности, когда филиал не исполнил обязанности в сфере обязательного пенсионного страхования. Описано и иное развитие событий — когда суд занимает сторону фискальных органов.

### РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

75 Валентина ГРЯЗЕВА, ООО «Листик и Партнеры»

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

В апреле Банк России разъяснил порядок отражения отрицательной переоценки основных средств в бухгалтерском учете и при расчете собственных средств (капитала). ФНС установила временный порядок, регламентирующий действия при сверке расчетов. ФСС дополнила контрольные соотношения формы расчета по страховым взносам.

### ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

89 **УЧЕТ ДОЛЕЙ ПРОЧЕГО УЧАСТИЯ, ЛИМИТОВ КРЕДИТНЫХ ЛИНИЙ, ОВЕРДРАФТА:  
ОТВЕТЫ РЕГУЛЯТОРА НА ВОПРОСЫ БАНКОВ**