

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 2 (264) \ 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

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 04.02.2021.

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

ОЦЕНКА И УЧЕТ ПОСЛЕДСТВИЙ РЕАЛИЗАЦИИ ОПЕРАЦИОННЫХ И ПРОЧИХ РИСКОВ

- 4 Алексей БОРИСОВ, ФБК Грант Торнтон
ОЦЕНКА УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО НАЛОГОВЫМ РИСКАМ
Законодательство предоставляет банку возможность уменьшить общую эффективную налоговую ставку. Однако если в течение трех лет ФНС проведет проверку и оспорит операции, возникнут налоговые риски. Каковы критерии признания условных обязательств по налоговым рискам и база оценки? Какие риск-области налогообложения являются наиболее существенными?
- 13 Михаил ЧИЖОВ, аудитор
ПРАКТИКА ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОЦЕНОЧНЫХ И УСЛОВНЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РЕЗУЛЬТАТЕ РЕАЛИЗАЦИИ РИСКОВ
В соответствии с МСФО и требованиями Банка России резервы по оценочным обязательствам, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности, в большинстве случаев будут совпадать друг с другом. Какие обязательства необходимо отражать в учете в целях раскрытия информации по МСФО (IAS) 37? Что предусмотреть в учетной политике и внутренних документах?

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

- 28 Валентина ГРЯЗЕВА, ООО «Листик и Партнеры»
ЧТО ИЗМЕНИЛОСЬ В ПЛАНЕ СЧЕТОВ И ПОРЯДКЕ ЕГО ПРИМЕНЕНИЯ С 1 ЯНВАРЯ 2021 ГОДА
Изменений в Плане счетов много, но они не масштабные и в основном связаны с документами более высокого уровня (например, ФСБУ «Запасы»), инициативами банков, детализацией учета. Рассмотрим новации, касающиеся непосредственно Положения № 579-П.
- 47 Ирина ГОРЕЛОВА, независимый эксперт
МАТЕРИАЛЬНАЯ ВЫГОДА ОТ ЭКОНОМИИ НА ПРОЦЕНТАХ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТОМ: НЮАНСЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ В 2021 ГОДУ
Что делать, если соблюдены одновременно два регуляторных условия, одно из которых предполагает налогообложение материальной выгоды, а другое исключает его? Возникает ли материальная выгода, если кредит выдан на возобновление деятельности?
- 56 Дарья АВЕРИНА, специалист по вопросам CRS и FATCA
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ (CRS): ПОДГОТОВКА К ОТЧЕТНОСТИ И НОВОВВЕДЕНИЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ
В ноябре-декабре появилось несколько нововведений: новый формат для сдачи отчетности за 2020 г. по иностранным налогоплательщикам, изменения в Постановление № 693 и др. Какими будут их последствия и что нужно для успешной сдачи отчетности?

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 2 (264) \ 2021

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- 63 **Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»**
**ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГИ КАК ИНДИКАТОР НЕПРЕРЫВНОСТИ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ПРИНЦИПЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА**
Большинство оценок, обусловленных МСФО, уже мапированы в РПБУ-отчетности. Какие налоговые регистры использовать для оценки временных разниц? Какие элементы включить в налоговый баланс и как его формировать?
- 71 **Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт**
**ВОЗМОЖНОСТИ НАЛОГОВОЙ ОПТИМИЗАЦИИ ПРИ РЕОРГАНИЗАЦИИ БАНКА
И В ДРУГИХ СИТУАЦИЯХ**
Предлагаем очередную подборку ситуаций из практики. Как правильно учесть в целях налогообложения расходы при реализации недвижимости, полученной в рамках реорганизации, выплате дивидендов и в иных случаях?

ПРАКТИКА УЧЕТА

- 80 **Любовь КОСТЯНОВА, ООО «Балтийский аудит»**
**ТОРГОВАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ: КАК ОТРАЗИТЬ
В УЧЕТЕ ЗНАЧИТЕЛЬНЫЙ КОМПОНЕНТ ФИНАНСИРОВАНИЯ**
У банков периодически возникают вопросы по применению МСФО (IFRS) 15 и МСФО (IFRS) 9: определять ли оценочные резервы под ОКУ, как отражать корректировку и пр. В статье проанализированы ответы регулятора на эти вопросы и приведен пример учета.

НАЛОГОВЫЕ СПОРЫ

- 85 **Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист**
**НЕДОБРОСОВЕСТНЫЙ КОНТРАГЕНТ ВОСПОЛЬЗОВАЛСЯ ЛЬГОТНЫМ
НАЛОГОВЫМ РЕЖИМОМ. МОЖНО ЛИ ВЗЫСКАТЬ УБЫТКИ?**
В статье проанализирована судебная победа банка, которому удалось взыскать многомиллионные налоговые убытки с контрагента, сделавшего недобросовестное заверение о праве на льготное налогообложение.
- 94 **Юрий ЛЕРМОНТОВ, государственный советник Российской Федерации II класса**
**ЧЕМ ГРОЗИТ БАНКУ НЕСВОЕВРЕМЕННАЯ ПОДАЧА В ФНС ЭЛЕКТРОННОГО
СООБЩЕНИЯ ПРИ НАЛИЧИИ В НЕМ ОШИБОК**
Банк нарушил трехдневный срок подачи сообщения, при этом сообщение не было принято ФНС в связи с ошибкой. Распространяется ли норма Положения № 311-П о пятидневном сроке исправления сообщений на такие случаи?

*Навигатор по нормативным документам за январь 2021 г. читайте
в электронной версии номера в информационной системе РегламентБанк:
http://futurebanking.ru/fpage/reglamentbank/magazine_4*