

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 2 (312) \ 2025

Зарегистрирован Федеральной службой
по надзору в сфере связи, информационных
технологий и массовых коммуникаций
(Роскомнадзор) 30 ноября 2017 года.
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС77-71751

Учредитель и издатель **ООО «Регламент»**
www.reglament.net

Генеральный директор **Е.В. Якунина**

Ответственный секретарь Департамента
финансовых и методических изданий
И.М. Ананьева
Выпускающий редактор **Е.В. Полякова**

Верстка **С.В. Шеришорин**

Отдел маркетинга
Директор по маркетингу **А.В. Гришунин**
grishunin@reglament.net

© **ООО «Регламент»**, 2025

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: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 27, 5 этаж, пом. 8а. 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 06.02.2025.

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

Елена СИБИРЦЕВА, ПАО «Банк Русский Стандарт»

Татьяна ШАЛАЕВА, АО РОСЭКСИМБАНК

Содержание

МСФО. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

- 6 Азамат АЮБОВ, ООО «ФБК»

МНОЖЕСТВЕННЫЕ СЦЕНАРИИ И ПРОГНОЗНАЯ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПРИ РАСЧЕТЕ ОКУ

В ситуации экономической неопределенности особенно важно интегрировать в модель ожидаемых кредитных убытков множественные сценарии и прогнозную информацию. В статье подробно разъяснены требования стандартов и практика такой интеграции, приведены примеры раскрытий в отчетности.

- 16 Сергей МОДЕРОВ, ООО «АйЭфЭрЭс Аудит»

ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ: ПРИМЕРЫ РАСЧЕТА И ТЕСТИРОВАНИЯ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Резерв под ОКУ является регулирующей контрстатьей для признания финансовых активов. В период турбулентности полезно обладать инструментарием для многовариантного расчета по разным сценариям таких убытков, что поможет выбрать наиболее реальный сценарий и проанализировать бизнес с точки зрения анализа «а что если?» (what if analysis).

- 39 Татьяна ВОЛКОВЕЦ, НКО ЦК РДК (АО)

Аудиторско-консультационная группа «Коллегия Налоговых Консультантов»

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ ПО СДЕЛКАМ РЕПО С НКО НКЦ (АО)

В статье рассмотрен практический пример 1-дневной сделки репо с клиринговыми сертификатами участия (КСУ). Возможно ли признавать эффективную процентную ставку (ЭПС) равной рыночной ставке? Нужно ли в принципе считать ЭПС по таким сделкам, учитывая срок сделки?

- 46 Надежда КУЛАКОВА, руководитель службы внутреннего аудита

ЦФА КАК СРЕДСТВО ПЛАТЕЖА В МЕЖДУНАРОДНЫХ КОНТРАКТАХ: ЧТО ИЗМЕНИЛОСЬ В ИНСТРУКЦИИ № 181-И С 11 ЯНВАРЯ

С марта 2024 г. российские импортеры и экспортеры могут использовать цифровые финансовые активы (ЦФА) во внешнеторговых операциях. А с 11 января 2025 г. вступили в силу изменения в Инструкции № 181-И, которые регламентируют порядок постановки соответствующих контрактов на учет и их отражение в отчетности по валютному контролю.

ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННЫМИ ПАРТНЕРАМИ И ВАЛЮТОЙ

- 50 **КАК ЗАПОЛНИТЬ НАЛОГОВЫЙ РАСЧЕТ ПО ВКЛАДЧИКУ – РЕЗИДЕНТУ ОАЭ, ЕСЛИ НОРМЫ МЕЖДУНАРОДНОГО СОГЛАШЕНИЯ НЕ ПРИМЕНЯЮТСЯ?**

Какой документ может подтверждать налоговое резидентство, если на доходы иностранной организации не распространяются нормы соглашения об избежании двойного налогообложения? Как заполнять строки 060 и 070 подраздела 3.1 раздела 3 налогового расчета сумм доходов и удержанных налогов?

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 2 (312) \ 2025

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- 55 Алина ЧЕЛПАНОВА, налоговый консультант
Максим ШВЫРЕВ, налоговый консультант
ОПЕРАЦИИ ХЕДЖИРОВАНИЯ: ПРОБЛЕМЫ НАЛОГОВОЙ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ
Какие актуальные риски для налогоплательщиков связаны с операциями хеджирования? Банки активно предлагают хеджирование как метод минимизации рисков. В связи с этим возникает необходимость понимать принципы налогового учета операций хеджирования и их налоговые последствия. Как ведется налоговый учет операций хеджирования? С какими проблемами в основном сталкиваются налогоплательщики при совершении операций хеджирования и как их избежать?
- 64 Мария СЕМЕНОВА, Елена ТУГАНОВА, ФБК Legal
РАСХОДЫ НА КОРПОРАТИВНОЕ МЕРОПРИЯТИЕ: ОТКАЗАТЬ НЕЛЬЗЯ ВЫЧЕСТЬ
Завершился период корпоративных мероприятий, традиционно организуемых в конце года. Такие мероприятия могут различаться по формату, составу участников, включать или не включать развлекательную часть. В связи с этим для организаций-налогоплательщиков актуален вопрос: возможно ли принять к вычету для целей налогообложения расходы на организацию и проведение таких мероприятий?
- 70 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт
РАСЧЕТЫ С ИНОСТРАННЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, РАСХОДЫ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ ОБОРУДОВАНИЯ И ОПЛАТУ ТРУДА: НАЛОГОВЫЙ РИСК
Если российская организация платит иностранной организации аванс, нужно ли представлять налоговый расчет сумм доходов и удержанных налогов за квартал, в котором уплачен аванс? Каков порядок учета расходов на приобретение полностью амортизированного оборудования, которое решено модернизировать? Вправе ли организация учесть для целей налогообложения прибыли расходы в виде компенсационной выплаты работнику в связи с переездом?
- 81 Юлия ИВАНОВА, юридическая компания ЮКО
ПРАКТИКА ВС РФ ПО ВЗЫСКАНИЮ С БАНКОВ КОМИССИИ ЗА ПЕРЕВОД НА СЧЕТА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
С ноября 2023 г. по январь 2025 г. ВС РФ рассмотрел несколько дел о взыскании с банков неосновательного обогащения, составляющего размер комиссии за перевод на счета физлиц. Проанализируем эти споры на примере Определения ВС РФ от 22.11.2023 № 310-ЭС23-14161 и разберемся: на что банкам стоит обращать внимание, устанавливая разные комиссии для переводов на счета физических и юридических лиц?

Содержание

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ

87 **Наталья ФИМИНА, банковский эксперт**

10 ОШИБОК ПРИ ОФОРМЛЕНИИ ЧЕКОВ САМОЗАНЯТЫХ, КОТОРЫЕ ВЫЗОВУТ ПРОБЛЕМЫ

Острой проблемой является переквалификация налоговыми органами договоров с самозанятыми в трудовые. Тогда компании-заказчику доначислят НДС/Л, зарплатные взносы, а также пени и штрафы за несвоевременное перечисление обязательных платежей в бюджет. Рассмотрим примеры типичных ошибок при оформлении чеков самозанятыми на основании материалов недавних судебных дел, проигранных налогоплательщиками.

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

93 **Валентина ГРЯЗЕВА, АКГ «Листик и Партнеры»**

НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ

Банк России обновил порядок представления финансовой отчетности, а также сведений о ее раскрытии. В связи с принятым 24.12.2024 решением о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2025 г. регулятор направил шаблоны публикуемой отчетности с указанием сведений, которые не подлежат раскрытию. В ГИРБО будут дополнительно включены аудиторские заключения о консолидированной финансовой отчетности.



Друзья!

РЕГЛАМЕНТ

Мы открыли **телеграм-канал** для авторов, подписчиков нашей **электронной информационно-методической системы «РегламентБанк»** и всех тех, кто ими станет.

? Зачем нужен канал? — спросите вы, и у нас есть ответ. Все вы очень занятые люди, и канал поможет не пропустить ценные и интересные публикации в системе «РегламентБанк».

✓ Вышел номер журнала, а вы на него подписаны, — подскажем мы. — В нем есть то, что стоит прочитать с пользой для вашего дела (ведь мы следуем принципам практической применимости информации).

Канал разделен на темы: риск-менеджмент и скоринг; учет, отчетность и налогообложение; банковское кредитование; внутренний контроль, аудит и комплаенс; юридическая работа; международные и внутренние расчеты.

! Те, кто подписан на печатную/электронную версию одного журнала, по информации в телеграм-канале смогут судить, не подписаться ли им еще и на другой журнал.

✓ Напоминаем, что подписчикам информационно-методической системы «РегламентБанк» доступны публикации за любой период.

