

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 5 (279) \ 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 29.04.2022.

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

- 4 Светлана ПОНКРАТОВА, Дарья КОВАЛЕВА, ООО «ФБК»
Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ, РЕЗЕРВЫ, РЕЙТИНГИ И ДРУГИЕ ПРОБЛЕМЫ: КАК ПРИМЕНЯТЬ ПРИНЦИПЫ МСФО В НОВЫХ УСЛОВИЯХ
Как оценивать ценные бумаги и прочие инструменты, если цены на бирже искусственные или актуальных цен нет вообще? В статье рассмотрены эти и другие вопросы и проблемы, которые могут возникнуть при формировании отчетности по МСФО, и способы их решения.
- 19 Светлана ПОНКРАТОВА, Дарья КОВАЛЕВА, ООО «ФБК»
ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ: ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ БАНКОВ
Следует ли в отчетности по МСФО раскрыть факт блокировки средств на счетах в иностранных банках? Какие источники данных использовать для оценки справедливой стоимости ценных бумаг?
- 23 Алсу ГАББАСОВА, ООО «Листик и Партнеры»
КАК ИЗМЕНИЛСЯ ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ С 1 АПРЕЛЯ 2022 ГОДА
Изменения в Положении № 753-П будут применяться начиная с регулирования размера резервов за апрель. Каких упрощений в порядке формирования обязательных резервов стоит ожидать и как снизится регуляторная нагрузка?
- 44 Аудиторско-консультационная группа «Коллегия Налоговых Консультантов»
Елена ДАНИЯКИНА, независимый консультант
ОТНОСИТСЯ ЛИ ВРЕМЕННЫЙ ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ К ОСТАТКАМ НА ВАЛЮТНЫХ СЧЕТАХ?
Цель изменений в НК РФ, внесенных Законом № 67-ФЗ, — исключить влияние на налоговые обязательства расчетных величин, зависящих от курса рубля. Рассмотрим один из практических вопросов, связанных с новым порядком.
- 47 Алексей БОРИСОВ, ООО «ФБК»
КАКИЕ НЕДОСТАТКИ НАЛОГОВОГО УЧЕТА МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ
Разная трактовка законодательства о налогах и сборах налогоплательщиками, ФНС и Минфином влечет за собой налоговые риски, по которым необходимо создавать резерв. В статье рассмотрены основные источники таких рисков.

НОВОЕ В РЕГУЛИРОВАНИИ

- 58 Алексей ЕРШОВ, МИФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9
ПОСТАНОВКА ИНОСТРАННОГО КРЕДИТОРА НА УЧЕТ В ФНС ПРИ ОТКРЫТИИ В РОССИЙСКОМ БАНКЕ СЧЕТА ТИПА «С»: ШАГИ ОТ «А» ДО «Я»
Банки ждут от регулятора разъяснений по работе со счетами типа «С», и мы обязательно будем освещать эту тему в дальнейшем. Пока же разберемся с теми обязанностями, которые не вызывают вопросов.

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 5 (279) \ 2022

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- 61 **Альмин РАБИНОВИЧ**, Аудиторско-консалтинговая сеть Finexpertiza
НОВОЕ В УЧЕТЕ РЕЗУЛЬТАТА КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ В НЕОТДЕЛИМЫЕ УЛУЧШЕНИЯ АРЕНДОВАННОГО ИМУЩЕСТВА
Мы уже анализировали позицию Минфина по вопросу налогообложения результатов вложений в неотделимые улучшения. Недавно Минфин сделал важное уточнение: получается, что результат капитальных вложений может учитываться и не в качестве объекта основных средств.
- 65 **Дмитрий КОНОВАЛОВ**, налоговый эксперт
ПРИЕМНАЯ НАЛОГОВОГО КОНСУЛЬТАНТА: ОТВЕЧАЕМ НА ВОПРОСЫ БАНКОВ
Пересчитывать ли доход от размещения пенсионных резервов за предыдущие отчетные периоды, если изменилась ключевая ставка? Учитывать ли для целей налогообложения проценты за нарушение кредитного договора при приобретении права требования?
- 71 **Евгений НАЙДЁНОВ**, аудитор, налоговый консультант
КАК БАНКУ ОПТИМИЗИРОВАТЬ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ИЗБЕЖАТЬ НАЛОГОВЫХ РИСКОВ ПРИ РАБОТЕ С САМОЗАНЯТЫМИ
Является ли акт выполненных работ документом, позволяющим учесть расходы при определении налоговой базы по налогу на прибыль? Как узнать, превысил ли самозанятый пороговую сумму доходов в 2,4 млн руб. и не должен ли банк платить НДС и взносы? Разбираемся в спорных вопросах.

НАЛОГОВЫЕ РИСКИ

- 76 **Юлия СЕВАСТЬЯНОВА**, банковский юрист
РАБОТА С САМОЗАНЯТЫМИ: ПОМОГАЕМ ИЗБЕЖАТЬ РИСКА ПЕРЕКВАЛИФИКАЦИИ ОТНОШЕНИЙ В ТРУДОВЫЕ
В Письме от 15.04.2022 № ЕА-4-15/4674@ ФНС раскрывает налоговые риски работы с лицами, применяющими налог на профессиональный доход. Основной риск связан с выявлением неуплаты НДС и страховых взносов при переквалификации договоров гражданско-правового характера в трудовые.

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

- 82 **Валентина ГРЯЗЕВА**, ООО «Листик и Партнеры»
НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ
Нормотворчество последних месяцев направлено в основном (но не только) на реализацию первоочередных антикризисных мер. Свежие нормативные документы затрагивают налогообложение, раскрытие информации, применение МСФО. Меняется План счетов бухгалтерского учета.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 93 **ПРИМЕНЕНИЕ УКАЗАНИЯ № 6087-У: ОТВЕТЫ РЕГУЛЯТОРА НА ВОПРОСЫ БАНКОВ**