

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 11 (309) \ 2024

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**

**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», 2024

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 04.10.2024.

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

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. МСФО И МСА

- 4 Екатерина ЕФРЕМОВА, аудитор

«ОБМАН» В РАБОТЕ АУДИТОРА: КАК ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МСА ПОМОГУТ ИЗБЕЖАТЬ МАНИПУЛЯЦИЙ С ОТЧЕТНОСТЬЮ

Разработчики международных стандартов аудита заканчивают работу над двумя проектами: измененными МСА 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности» и МСА 570 «Непрерывность деятельности». Их утверждение запланировано на март 2025 г. и декабрь 2024 г. соответственно. Чего ждать составителям отчетности после введения этих стандартов в действие?

- 14 Сергей МОДЕРОВ, ООО «АйЭфЭрЭс Аудит»

КАК ОТРАЖАТЬ ВЫРУЧКУ ПО ОКАЗАНИЮ СТРАХОВЫХ УСЛУГ: ПРИМЕНЕНИЕ МСФО (IFRS) 17 «ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ»

С 1 января дочерние страховые компании и НПФ банков должны будут вести бухгалтерский учет согласно МСФО (IFRS) 17 и отраслевым положениям Банка России. После 1 января 2023 г. такие компании, как правило, сами составляют отчетность по требованиям стандарта и предоставляют ее материнскому банку. Поэтому специалистам, составляющим консолидированную отчетность банковской группы, полезно будет понять требования МСФО (IFRS) 17. Некоторые положения стандарта затрагивают операции с финансовыми инструментами самих банков.

- 35 Алсу ОЗКАН, АКГ «Листик и Партнеры»

НОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ ЦБ К ПОРЯДКУ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ 0409303, 0409310, 0409316

С 1 января 2025 г. порядок составления и представления различных форм отчетности должен претерпеть существенные изменения в связи с вступлением в силу Указания № 6800-У. Остановимся на обновленном регулятором порядке заполнения форм отчетности, которые затрагивают бизнес-процесс кредитования, систематизируем изменения и ответим на некоторые сложные вопросы.

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- 49 **ВПРАВЕ ЛИ БАНК УЧЕСТЬ УБЫТОК ОТ ОПЕРАЦИЙ С ВЫПУЩЕННЫМИ ЦФА ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ ОБЩЕЙ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ**

Возможна ситуация, когда у банка в отдельной налоговой базе по операциям, финансовый результат которых учитывается в особом порядке (лист 05 декларации по налогу на прибыль), по итогам налогового периода сформируется убыток за счет включения в отдельную налоговую базу процентных расходов по выпущенным ЦФА. Верно ли, что при включении убытка от операций с ЦФА в общую налоговую базу у банка нет дополнительных ограничений по его признанию, кроме 50%-ного (п. 2.1 ст. 283 НК РФ)?

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 11 (309) \ 2024

- 55 **Оксана КУРБАНГАЛЕЕВА, ООО «Консалтинг Успешного Бизнеса»**
**СРЕДНЕГОДОВАЯ СТОИМОСТЬ КАК НАЛОГОВАЯ БАЗА ПО НАЛОГУ
НА ИМУЩЕСТВО: АНАЛИЗИРУЕМ НОВЫЕ ФСБУ, ПОЗИЦИЮ МИНФИНА И ФНС**
Показатель среднегодовой стоимости является налоговой базой для расчета налога на имущество по тем объектам недвижимости, которые учитываются в качестве основных средств и по которым налоговая база не определяется как кадастровая стоимость. Как рассчитывать среднегодовую стоимость объектов ОС? Как признавать в учете расходы на ремонт, техническое обслуживание и иные мероприятия по восстановлению объектов ОС?

- 66 **Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт**
**ЛИЦЕНЗИИ, ПАТЕНТЫ, ТОВАРНЫЕ ЗНАКИ, ОПЫТНО-КОНСТРУКТОРСКИЕ
РАЗРАБОТКИ: УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ**
Должна ли российская организация продолжать удерживать налог на прибыль при переводе долга по лицензионному договору с иностранной организацией на физлицо? Необходимо ли удержать налог на прибыль при выплате иностранной организации дохода в виде платы за приобретенный товарный знак? Каков порядок учета для целей налогообложения прибыли расходов на регулярные патентные пошлины в отношении патента на изобретение?

ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННЫМИ ПАРТНЕРАМИ И ВАЛЮТОЙ

- 82 **КАК ОТРАЖАТЬ В ДОКУМЕНТАХ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ НДС
ПО ДОГОВОРУ ЭКСПОРТА УСЛУГ**
Окончательная цена контракта между российским экспортером услуг и нерезидентом может включать в себя сумму НДС, которая удерживается источником выплаты из суммы дохода российского экспортера и перечисляется в бюджет иностранного государства. Как следствие, на зарубежный банковский счет экспортера денежные средства зачисляются за минусом суммы удержанного НДС. Как оформлять документы валютного контроля в такой ситуации?

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

- 90 **Валентина ГРЯЗЕВА, АКГ «Листик и Партнеры»**
НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ
Банк России выпустил ряд указаний, связанных с учетом и оценкой драгоценных металлов. С 1 января будут скорректированы требования по учету РВП с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков. Регулятор дал разъяснения о предоставлении персональных данных центральному контрагенту, порядке составления отчетности по форме 0409106, шаблоне информации об организации ВПОДК групп.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 95 **КАК ЗАПОЛНЯТЬ ФОРМУ 0409310 ПРИ ОТСУТСТВИИ ЧАСТИ СВЕДЕНИЙ О ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВАХ –
ПРЕДМЕТАХ ЗАЛОГА?**