



**ФБК**

Аудит | Консалтинг | Право



29 января 2025

**Новое в учете и отчетности,  
МСФО, налоговом учете,  
аудиторском законодательстве.  
Для КФО**



# BUKO.RU

Специализированные издания  
в области банковского бухгалтерского  
учета и налогообложения

ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ  
МЕТОДОЛОГИЯ

## ПОДПИСНАЯ КАМПАНИЯ

на профессиональные издания для бухгалтеров банков  
на 1-е полугодие 2025 года



- ✓ **Объединенный комплект «БУКО»**
- ✓ **комплект «БУКО — Стандарты и Методики учета»**
- ✓ журнал «**Бухгалтерский учет в кредитных организациях**»  
*Не выпускается и не распространяется в электронном виде.*
- ✓ журнал «**Вопросы налогообложения кредитных организаций**»  
*Не выпускается и не распространяется в электронном виде.*
- ✓ методическое пособие «**Стандарты и Методики бухгалтерского учета банковских операций**»
- ✓ электронное пособие «**Стандарты и Методики бухгалтерского учета банковских операций**»



# ВУКО.RU

Специализированные издания  
в области банковского бухгалтерского  
учета и налогообложения

ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ  
**МЕТОДОЛОГИЯ**



## СТАНДАРТЫ И МЕТОДИКИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ № 2, 2024

(выход в свет — декабрь 2024 года)

### *В новом выпуске:*

- ✓ **актуализация** в соответствии с **последними** документами Банка России:
  - Указанием от 02.09.2024 г. № 6834-У;
  - Указанием от 02.09.2024 г. № 6832-У;
  - Указанием от 02.09.2024 г. № 6833-У;
  - Указанием от 29.05.2024 г. № 6734-У;
  - Указанием от 29.05.2024 г. № 6735-У;
  - Указанием от 29.05.2024 г. № 6736-У;
- ✓ Учетная политика банка на 2025 год;
- ✓ 20 Стандартов кредитной организации;
- ✓ 136 подробных Методик банковского учета, в т. ч. **бухгалтерский учет утилитарных цифровых прав у инвестора и эмитента**;
- ✓ Примеры учета банковских операций;
- ✓ Методические рекомендации по существенности.

Объем печатного издания — более 1100 с.

Пособие состоит из 2-х томов.



# ФБК

Аудит | Консалтинг | Право

## Особенности формирования отчетности по РСБУ для кредитных организаций за 2024 год



**Ольга Пироженко**

Менеджер. Департамент аудиторских и  
консультационных услуг финансовым институтам

# Содержание:

- Изменения в порядке составления кредитными организациями публикуемых форм отчетности за 2024 год (по сравнению с 2023 годом).
- Раскрытие информации по отчетности РСБУ и МСФО за 2024 год:
  - Решение Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 г. "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году".
  - Информационное письмо Банка России от 22.01.2025 N ИН-03-23/70 "О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2025 году».
- Меры поддержки банков в 2025 году;
- Решение Совета директоров Банка России от 24.12.2024 "О формировании кредитными организациями резервов на возможные потери по невозмещаемым заблокированным активам;
- Изменения в Учетную политику на 2025 год.
- Ответы на поступившие вопросы от кредитных организаций.

# Изменения в порядке составления кредитными организациями публикуемых форм отчетности за 2024 год (по сравнению с 2023 годом)

Указание Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" — применяется Редакция 11 (ред. От 02.09.2024), которой внесены следующие изменения:

- **Осуществление в первый рабочий день нового года сверки остатков цифровых рублей на счетах по учету цифрового рубля кредитных организаций с остатками на счетах по учету цифрового рубля, открытых в Банке России.**
  - Кредитные организации, участвующие в программе пилотирования операций с цифровыми рублями, должны отражать остатки цифровых рублей в бухгалтерской отчетности в суммах, соответствующих остаткам на счете цифрового рубля, открытом в Банке России. В связи с этим данные кредитные организации должны провести сверку остатков цифровых рублей, отраженных на отдельном лицевом счете балансового счета № 47423 «Требования по прочим операциям», с остатком на счете цифрового рубля, открытом в Банке России. (рекомендации аудиторским организациям по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2024 год (приложение к письму от 18 декабря 2024 г. № 07-04-09/128024)
- **В п. 3.2.3 (Отражение СПОД) внесены счета по учету цифровых активов, а именно:**
  - № 10638 "Положительная переоценка цифровых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход",
  - № 10639 "Отрицательная переоценка цифровых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход",
  - № 10640 "Резервы на возможные потери по цифровым финансовым активам",
  - № 10641 "Корректировка резервов на возможные потери по цифровым финансовым активам",
  - № 10642 "Корректировка резервов на возможные потери по цифровым финансовым активам"

# Указание Банка России от 10.04.2023 N 6406-У (ред. от 04.09.2024) "О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)"

Для составления публикуемой отчетности за 2024 год применяется редакция № 5 от 04.09.2024 года. Изменения, введенные Указанием N 6800-У от 10.07.2024 (вступают в действие с 01 января 2025 года), для составления отчетности за 2024 год не применяются.

- Изменения в 806 форме:

Привлеченные субординированные кредиты разделены на:

- Строка 19 «Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств»
- Строка 35 «Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долевых инструментов»

# Раскрытие информации по отчетности РСБУ и МСФО за 2024 год

Решение Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 г. "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году". (Решение применяется с 1 января по 31 декабря 2025 года.)

## Отчетность по МСФО:

- Кредитные организации, не являющиеся эмитентами ценных бумаг:
  - Вправе не раскрывать на общедоступных информационных ресурсах годовую и промежуточную финансовую отчетность (консолидированную финансовую отчетность), начиная с отчетности за 2024 год и заканчивая отчетностью по состоянию на 1 октября 2025 года.
  - В случае принятия кредитной организацией решения раскрывать вышеуказанную финансовую отчетность, данная отчетность раскрывается с примечаниями к ней и аудиторским заключением о ней, за исключением сведений, приведенных в приложении 1 к настоящему решению.
- Кредитные организации, являющиеся эмитентами ценных бумаг:
  - Раскрывают на общедоступных информационных ресурсах годовую и промежуточную финансовую отчетность (консолидированную финансовую отчетность) и аудиторское заключение о ней, за исключением сведений, приведенных в приложении 1 к настоящему Решению, начиная с отчетности за 2024 год и заканчивая отчетностью по состоянию на 1 октября 2025 года.

## Отчетность по РСБУ: (аналогична раскрытию в 2023 году)

- Кредитные организации не раскрывают на общедоступных информационных ресурсах сведения, приведенные в приложении 2 к настоящему решению, в составе форм отчетности:
  - 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)",
  - 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)",
  - 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)",
  - 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)",
  - 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";
  - пояснительную информацию к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (**за исключением информации о принципах, лежащих в основе ее подготовки**).

# Информационное письмо Банка России от 22.01.2025 N ИН-03-23/70 «О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2025 году».

- **Предоставление в Банк России обобщенной отчетности (РСБУ и МСФО), подлежащую раскрытию на общедоступных информационных ресурсах, в срок не позднее 3 дней после ее раскрытия:**
  - Обобщенная РСБУ-отчетность (включая аудиторское заключение, составленное в отношении данной отчетности);
  - Обобщенная МСФО-отчетность (включая аудиторское заключение, составленное в отношении такой отчетности), кредитными организациями, **не являющимися эмитентами** ценных бумаг (в случае принятия ими решения о раскрытии указанной отчетности на общедоступных информационных ресурсах),
  - Обобщенная МСФО-отчетность (включая аудиторское заключение, составленное в отношении такой отчетности) кредитными организациями, **являющимися эмитентами** ценных бумаг, в сокращенном объеме.
- **Рекомендации кредитным организациям:**
  - Кредитным организациям при предоставлении информации третьим лицам, за исключением Банка России, рекомендуется исходить из оценки риска введения мер ограничительного характера в отношении, а также учитывать необходимость обеспечения сохранности предоставленной информации (например, путем заключения соглашений о неразглашении конфиденциальной информации).
  - В целях снижения риска введения мер ограничительного характера, придерживаясь принципа осмотрительности, не раскрывать в МСФО-отчетности «чувствительные» сведения (Сведения, раскрытие которых сопряжено (потенциально сопряжено) с риском введения мер ограничительного характера в отношении КО и (или) иных лиц), не подлежащие раскрытию в РСБУ-отчетности в соответствии с приложением 2 к Решению Совета Директоров Банка России от 24.12.2024г.

# Меры поддержки банков в 2025 году

## Информация Банка России от 25.11.2024 «Меры поддержки банков в 2025 году: завершение, временное продление, интеграция в регулирование»

- **Не будут продлеваться, в частности:**

- возможность применять при расчете нормативов концентрации в отношении заемщиков под санкциями льготный риск-вес (50%) и не объединять их в группу связанных заемщиков (планируется предусмотреть ряд послаблений для адаптации к отмене указанной льготы);
- возможность использовать зафиксированные на 01.02.2022 рейтинги кредитоспособности международных кредитных рейтинговых агентств для расчета показателя краткосрочной ликвидности и норматива краткосрочной ликвидности;
- возможность для кредитных организаций включать в капитал замещающие субординированные облигации, выпущенные до 31.12.2024 взамен аналогичных субординированных еврооблигаций.

- **Некоторые меры будут временно продлены. Так, по 31 декабря 2025 года планируется продлить:**

- право не раскрывать чувствительную к санкционному риску информацию;
- возможность досрочного прекращения обязательств кредитной организации по субординированным инструментам перед лицами из недружественных стран при их выделении вместе с заблокированными активами специальному юридическому лицу;
- возможность для кредитных организаций при кредитовании бизнеса в новых субъектах РФ при надлежащем контроле за рисками не учитывать отдельные регуляторные требования и применять для определенной категории ссуд и УОКХ минимальный резерв в размере 1%, а также снизить его вплоть до нуля при наличии надежного обеспечения.

# Решение Совета директоров Банка России от 24.12.2024

## "О формировании кредитными организациями резервов на возможные потери по невозмещаемым заблокированным активам"

- Кредитные организации вправе формировать резервы по НЗА по состоянию на отчетную дату 31.12.2024 в размере **не менее 20%** от расчетной базы резерва, определяемой в соответствии с подпунктом 1.4 настоящего пункта.
- При этом кредитные организации классифицируют НЗА в **V** категорию качества в соответствии с Положением N 590-П и Положением N 611-П.
- В случае реализации кредитной организацией данного права, кредитная организация при формировании резервов по НЗА **не применяет** требования :
  - Указания Банка России от 22 июня 2005 года N 1584-У "О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон";
  - Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями";
  - Положения Банка России от 24 августа 2020 года N 730-П "О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка".
  - В целях формирования резервов расчетной базой резерва по НЗА являются остатки на отдельных лицевых счетах балансовых счетов, на которых учитываются НЗА, за исключением остатков на счетах, на которых учитываются начисленные расходы и прочие доходы по заблокированным требованиям, затраты по сделке, корректировки и переоценки, увеличивающие или уменьшающие стоимость НЗА, формирующие балансовую стоимость НЗА.

# Изменения в Учетную политику на 2025 год.

## Изменения, внесенные в Положение 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

- **Добавлены счета по учету:**

- Счет цифрового рубля кредитной организации (30502) – на данном счете ведется учет цифровых рублей на счете цифрового рубля кредитной организации, открытом оператором платформы цифрового рубля.
- Выбытие (реализация) природных драгоценных камней (61219)
- Выпущенные цифровые финансовые активы, запись о которых не погашена (90708) – на данном счете ведется учет выпущенных цифровых финансовых активов и цифровых прав, одновременно включающих цифровые финансовые активы и иные цифровые права, обладателем которых стала кредитная организация как лицо, их выпустившее, запись о которых не погашена.

- **Утратили силу счета:**

- банковские счета типа «С» в валюте Российской Федерации (30430 – 30431)

# Вопросы кредитных организаций.

**1. Вопрос:** Изменения по ф.0409110

**Ответ:** Изменения в форме 0409110 в 2025 году связаны с разделением привлеченных субординированных кредитов и займов на две категории: субординированные кредиты и займы, входящие в состав привлеченных средств и субординированные кредиты и займы, классифицированные в качестве долевого инструмента.

**3. Вопрос:** Требуется ли раскрытие МСФО отчетности на общедоступных сайтах в сокращенном виде для непубличных кредитных организаций, являющихся эмитентами ценных бумаг.

**Ответ:** Исходя из Информационного письма Банка России от 22.01.2025 N ИН-03-23/70 "О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2025 году», раскрытие отчетности МСФО требуется.

Банк может обратиться за официальным ответом в Банк России по указанному вопросу.

**2. Вопрос:** Согласно Решению Совета Директоров Банка России от 24.12.2024 года, кредитные организации, являющиеся эмитентами ценных бумаг, не раскрывают на общедоступных информационных ресурсах сведения, приведенные в приложении 1 к настоящему решению, в составе отчетности, указанной в абзацах втором и третьем подпункта 1.1 настоящего пункта, и аудиторского заключения о ней (или иного документа, составленного по результатам проверки промежуточной отчетности в соответствии со стандартами аудиторской деятельности). Значит ли это, что получение аудиторского заключения по сокращенному варианту отчетности, не требуется.

**Ответ:** Требуется.

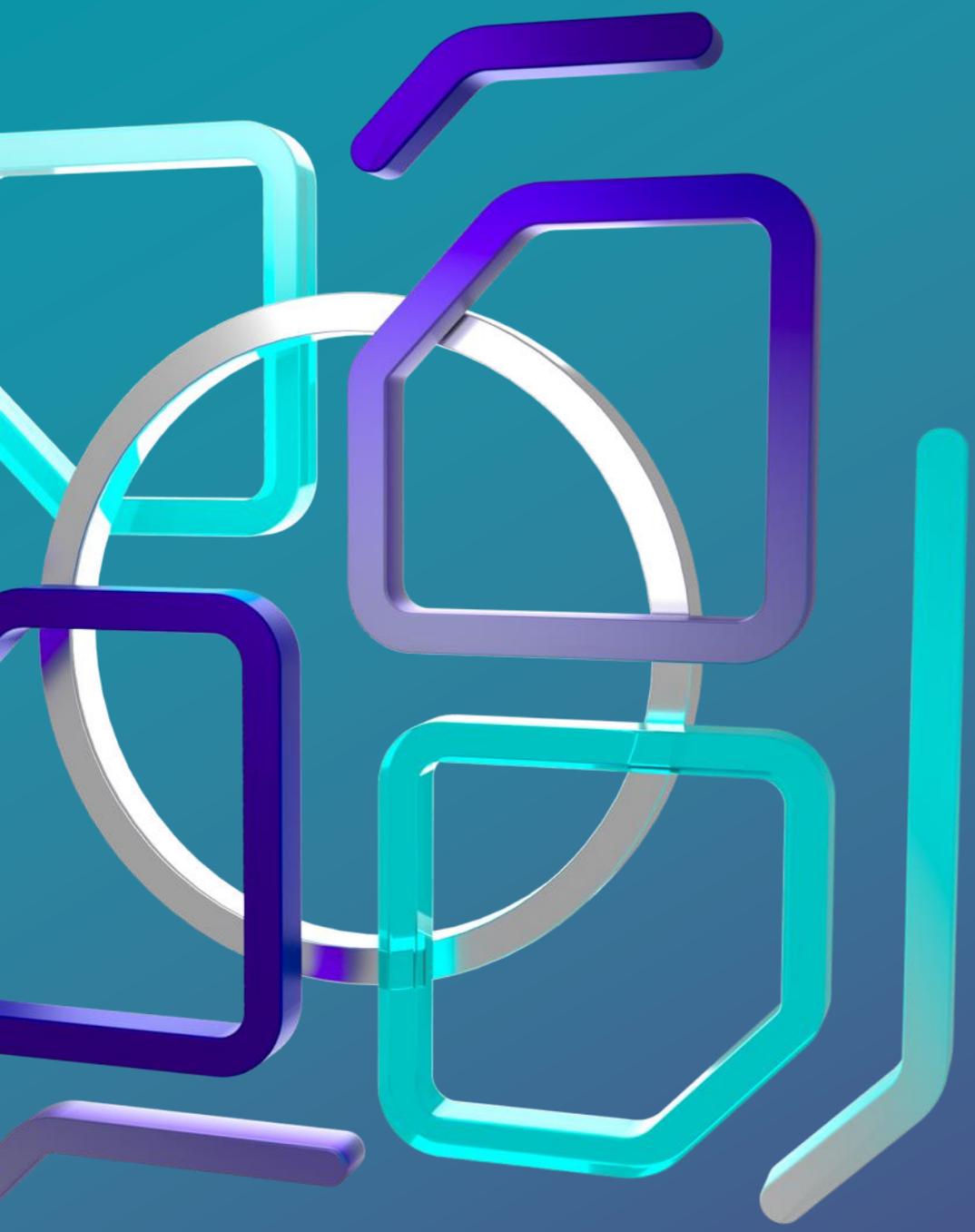
**4 Вопрос:** Какую ставку стандартного налога на прибыль следует применять при расчете отложенного налога на 01 января 2025 года для отражения в качестве СПОД?

## 4 Вопрос: Какую ставку стандартного налога на прибыль следует применять при расчете отложенного налога на 01 января 2025 года для отражения в качестве СПОД?

### Ответ:

В рекомендациях Минфина для аудиторских организаций по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2024 год содержится следующая информация:

- Расчет отложенных налоговых активов и обязательств
  - Статьей 284 Налогового кодекса Российской Федерации (в редакции Федерального закона от 12 июля 2024 г. № 176-ФЗ) с 1 января 2025 г. налоговая ставка по налогу на прибыль установлена в размере 25% вместо 20%.
  - В соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (соответствующими нормативными актами Банка России) в случае изменения ставок налога на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величины отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств подлежат пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных ставок с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счет учета прибылей и убытков.
  - В связи с этим в расчетах величины отложенных налоговых активов и обязательств при составлении годовой бухгалтерской отчетности за 2024 г. надлежит применять налоговую ставку по налогу на прибыль в размере 25%.



**Благодарим за внимание!**



**Задать вопрос  
спикеру**



# ФБК

Аудит | Консалтинг | Право

## Новое в МСФО для подготовки отчетности за 2024 год



### **Азамат Аюбов**

Старший менеджер. Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам



### **Любовь Тульская**

Менеджер МСФО. Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам

## Изменения в стандартах, применимые в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

# Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»

## В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенант, в течение двенадцати месяцев.

# Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»

## Поправки разъясняют:

- при первоначальном признании продавец-арендатор включает переменные арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой;
- после первоначального признания продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования.

# Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

## Ключевые поправки включают требования о раскрытии:

- балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства;
- балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг;
- диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений.
- тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.

# Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2025 г.

- Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют»
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»
- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности»

# Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют»

## В поправках разъясняется следующее:

- валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;
- дополнены требования к раскрытию информации.

*Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты.*

# Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»

## Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются следующих моментов.

- Классификация финансовых активов:
  - Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам
  - Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами.
  - Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам.
- Прекращение признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежей: так как перевод через систему электронных платежей может занимать несколько рабочих дней, компаниям разрешено считать финансовые обязательства урегулированными, начиная с даты отправления перевода.

Также внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

**Поправки вступают в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты.**

# Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»

## В поправках разъясняется следующее:

- Разъяснение термина «договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»;
- Уточнение порядка применения требований «использования для собственных нужд» в МСФО (IFRS) 9 к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников;
- Поправки к требованиям по учету хеджирования.

*Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты.*

# МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

- МСФО (IFRS) 18 вводит категории доходов и расходов: операционные, инвестиционные и финансовые – и требует, чтобы все организации представляли новые промежуточные итоги, включая операционную прибыль и прибыль до доходов и расходов, связанных с финансированием, и налогов.
- Стандарт требует от организаций раскрывать пояснения к тем показателям, которые относятся к отчету о прибылях и убытках и которые являются показателями эффективности, определенными руководством (включая сверку таких показателей с показателями и промежуточными итогами, установленными МСФО (IFRS) 18 или с показателями, требуемыми МСФО).
- МСФО (IFRS) 18 содержит расширенное руководство по организации информации, а также тому, представлять ли ее в основных финансовых отчетах или в примечаниях. Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и иные изменения.

*Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты.*

# МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности»

- Дочерние организации могут применять МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, находящуюся в открытом доступе. Предполагается, что дочерняя организация не является публично подотчетной, если у нее нет долевого или долговых инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц.
- Отчетность по МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО.

*Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты.*

# Ключевые комментарии к отчетности МСФО

## Существенная информация об учетной политике (поправки к IAS 1, вступившие в силу с 1 января 2023 года)

- IAS 1.117A Информация об учетной политике, которая относится к несущественным операциям, другим событиям или условиям, является несущественной, и ее раскрытие не обязательно.
- IAS 1.117B Информация об учетной политике является существенной, если эта информация относится к существенным операциям, другим событиям или условиям, и:
  - a) организация изменила свою учетную политику
  - b) организация выбрала учетную политику из нескольких вариантов, допускаемых МСФО
  - c) учетная политика была разработана в соответствии с МСФО (IAS) 8 в отсутствие непосредственно применимого к конкретной ситуации МСФО;
  - d) учетная политика касается той или иной области, где организация должна формировать значительные суждения или допущения при применении учетной политики
  - e) требуемый порядок учета этих существенных операций, других событий или условий является сложным

# Существенная информация об учетной политике (поправки к IAS 1, вступившие в силу с 1 января 2023 года)

## Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия

Раскрытия до поправок к IAS 1	Раскрытия после поправок к IAS 1
<p>Группа владеет долей участия в совместном предприятии А и долей участия в ассоциированном предприятии В.</p> <p>Финансовая отчетность А и В подготовлена за тот же отчетный период, что и у Группы. Учетная политика обеих компаний соответствует учетной политике Группы. Таким образом, при оценке и признании доли Группы в прибыли или убытке объектов инвестиций после даты приобретения корректировки не производятся.</p>	<p>Группа владеет долей участия в совместном предприятии А и долей участия в ассоциированном предприятии В.</p> <p>Финансовая отчетность А и В подготовлена за тот же отчетный период, что и у Группы. Учетная политика обеих компаний соответствует учетной политике Группы. Таким образом, при оценке и признании доли Группы в прибыли или убытке объектов инвестиций после даты приобретения корректировки не производятся.</p>
<p>Ассоциированная компания - это предприятие, на которое Группа оказывает значительное влияние. Значительное влияние - это право участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контроль или совместное использование контроля над этой политикой.</p>	
<p>Совместное предприятие - это тип совместного соглашения, при котором стороны, совместно контролирующее это соглашение, имеют права на чистые активы совместного предприятия. Совместный контроль - это согласованное в контракте разделение контроля над организацией, которое существует только в том случае, когда решения о соответствующих видах деятельности требуют единодушного согласия сторон, разделяющих контроль.</p>	
<p>Совокупная доля Группы в прибыли или убытке ассоциированной компании и совместного предприятия отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках после операционной прибыли и представляет собой прибыль или убыток после налогообложения и неконтролирующие доли участия в дочерних компаниях ассоциированной компании или совместного предприятия.</p>	<p>Совокупная доля Группы в прибыли или убытке ассоциированной компании и совместного предприятия отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках после операционной прибыли и представляет собой прибыль или убыток после налогообложения и неконтролирующие доли участия в дочерних компаниях ассоциированной компании или совместного предприятия.</p>

# Множественные сценарии и прогнозная макроэкономическая информация при расчете ОКУ.

## Требования стандартов

- Требования по интеграции и раскрытию информации по множественным сценариям и прогнозной макроэкономической информации при оценке ожидаемых кредитных убытков прописаны в МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7, а МСФО (IAS) 1.125 требует от организаций раскрывать информацию о допущениях, сделанных в отношении будущего, и других основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут привести к существенной корректировке балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.
- МСФО (IFRS) 9 предполагает оценку ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) как непредвзятую и взвешенную с учетом вероятностей сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов с использованием обоснованной и подтвержденной информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях (пункт IFRS 9.5.5.17).

# Множественные сценарии и прогнозная макроэкономическая информация при расчете ОКУ.

## Что нужно раскрывать

- Изменение в количестве сценариев и/или весовых коэффициентах, присвоенных отдельным сценариям, то каким образом были выбраны эти альтернативные экономические сценарии и присвоены им весовые коэффициенты
- Любые изменения в допущениях, сделанных в отношении прогнозного периода, используемого для сценарного моделирования.
- Объяснение того, остаются ли в силе корреляции и ключевые экономические факторы в модели, и если да, то почему, и были ли внесены какие-либо коррективы в них
- Подробное описание фактов и обстоятельств, лежащих в основе экономических сценариев. Они могут включать, например:
  - Соображения о влиянии высокой инфляции и перегрева экономики
  - Ожидания относительно масштабов повышения цен, ответных мер правительства и влияния на потребительские расходы
  - Влияние нехватки кадров на рынках труда
- При наличии существенных различий в допущениях, использованных для различных экономических сценариев, по сравнению с ожиданиями регулирующих органов, приведите объяснение причин этих различий
- Как существенные нелинейные взаимосвязи между экономическими факторами и потерями по кредитам отражаются в оценках

# Множественные сценарии и прогнозная макроэкономическая информация при расчете ОКУ.

## Примеры раскрытий

- В таблице ниже приведен пример раскрытия по ключевым прогнозным экономическим переменным, используемым в каждом из экономических сценариев для расчета ожидаемых кредитных убытков. Значения для “долгосрочного прогноза” представляют собой долгосрочные средние значения и, таким образом, должны быть одинаковы для каждого сценария.

31 декабря 2024			Факт	Прогноз					Долго-срочный
Макро-показатели	Сценарий	Вес	2024	2025	2026	2027	2028		
		%	%	%	%	%	%	%	
<b>Рост ВВП, %</b>									
	Благоприятный	20	x	x	x	x	x	x	
	Базовый	60	x	x	x	x	x	x	
	Неблагоприятный	20	x	x	x	x	x	x	
<b>Безработица</b>									
	Благоприятный	20	x	x	x	x	x	x	
	Базовый	60	x	x	x	x	x	x	
	Неблагоприятный	20	x	x	x	x	x	x	
<b>Ключевая ставка</b>									
	Благоприятный	20	x	x	x	x	x	x	
	Базовый	60	x	x	x	x	x	x	
	Неблагоприятный	20	x	x	x	x	x	x	

# Множественные сценарии и прогнозная макроэкономическая информация при расчете ОКУ.

В следующей таблице показан пример раскрытия влияние различных сценариев на величину резерва. В этой таблице показан вклад каждого сценария, взвешенного по вероятности, в общий ОКУ, а также общий приростный эффект от применения нескольких экономических сценариев по сравнению с ожидаемыми убытками, которые были бы получены в результате применения 100% взвешивания базового сценария:

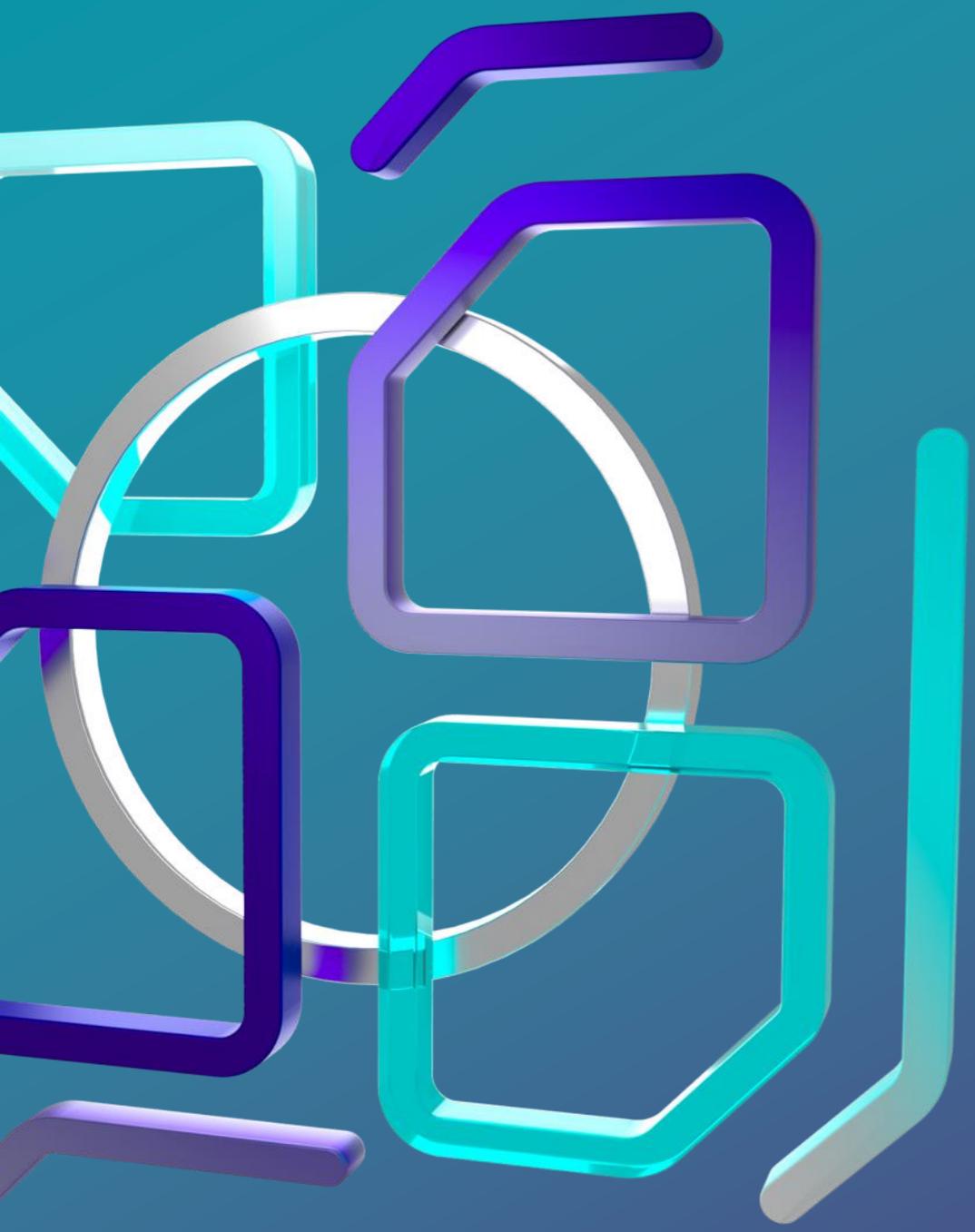
<b>31 декабря 2024</b>	<b>Средства в банках</b>	<b>Ценные бумаги по ССЧПСД</b>	<b>Ценные бумаги по АС</b>	<b>Кредиты клиентам – корпораты</b>	<b>Кредиты клиентам – ипотека</b>	<b>Гарантии выданные</b>	<b>Итого</b>
Благоприятный (20%)	x	x	x	x	x	x	x
Базовый (60%)	x	x	x	x	x	x	x
Неблагоприятный (20%)	x	x	x	x	x	x	x
<b>Итого</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<b>Эффект множественных сценариев</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

# Примечания по справедливой стоимости

- В отношении повторяющихся и неповторяющихся оценок справедливой стоимости, отнесенных к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание процессов оценки, используемых организацией (включая, например, то, как организация принимает решения, связанные с политикой и процедурами оценки, и анализирует изменения в оценках справедливой стоимости, происходящие от периода к периоду) – IFRS 13.93(g)
- В отношении повторяющихся оценок справедливой стоимости с использованием значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3) - влияние этих оценок на прибыль или убыток или прочий совокупный доход за период - IFRS 13.91
- в отношении повторяющихся и неповторяющихся оценок справедливой стоимости, отнесенных к Уровню 2 и Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание метода (методов) оценки и исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости. - IFRS 13.93(d)
- Часто в раскрытиях по справедливой стоимости указывают в текстовом виде, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости без какого-либо дополнительного анализа. Необходимо выполнить анализ, на сколько это верно в текущих условиях. По финансовым активам и обязательствам по амортизированной стоимости раскрытия должны быть выполнены со сверкой балансовой и справедливой стоимости. - IFRS 7.25, IFRS 13.97.

## Прочие примечания

- Часто не раскрыта информация, каким образом определяются исходные данные, допущения и модели оценки компонентов кредитного риска IFRS 7.35G(a)
- Необходимо раскрывать, что организация считает значительным увеличением кредитного риска и дефолт (разные организации могут использовать разные показатели) IFRS 7.35G(a)(ii)
- В соответствии с IFRS 7.35M принято раскрывать ОКУ и валовую балансовую стоимость по этапам, чтобы пользователь видел долю резерва по каждому этапу.



**Благодарим за внимание!**



**Задать вопрос  
спикеру**



**ФБК**  
Аудит | Консалтинг | Право

# Новое в аудиторском законодательстве



**Наталья Якимкина**

Старший менеджер по методологии и контролю качества.  
Департамент аудиторских и консультационных услуг  
финансовым институтам

# Новая обязанность аудиторских организаций

На аудиторские организации возложена новая обязанность — представлять аудиторские заключения о консолидированной финансовой отчетности в государственный информационный ресурс бухгалтерской отчетности (ГИРБО)\*



## Сроки

- Вступает в силу с 1 сентября 2025 г.
- Впервые аудиторские заключения о годовой консолидированной финансовой отчетности должны быть представлены аудиторскими организациями в налоговые органы начиная с аудиторских заключений о годовой консолидированной финансовой отчетности за 2025 г.
- Аудиторские заключения о промежуточной консолидированной финансовой отчетности впервые должны поступить в налоговые органы начиная с промежуточной консолидированной финансовой отчетности за 2026 г.

\*Федеральным законом от 26.12.2024 №481-ФЗ внесены изменения в Федеральные законы «Об аудиторской деятельности» и «О бухгалтерском учете». Федеральный закон принят в рамках реализации Основных направлений государственной политики в сфере бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности утвержденных распоряжением Правительства Российской Федерации от 22.11.2024 № 3386-р до 2030 года

# Новая обязанность аудиторских организаций



## Область применения

**Данная обязанность возложена на все аудиторские организации, оказывающие следующие аудиторские услуги\*:**

- обязательный аудит годовой консолидированной финансовой отчетности (годовой финансовой отчетности организации, не создающей группу), т. е. аудит, проводимый в силу требований федеральных законов (Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности», др.);
- аудит промежуточной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие отчетного года (промежуточной финансовой отчетности за первое полугодие отчетного года организации, не создающей группу), проводимый в силу требований федеральных законов (Федеральные законы «О консолидированной финансовой отчетности», «О рынке ценных бумаг», др.);
- обзорная проверка промежуточной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие отчетного года (промежуточной финансовой отчетности за первое полугодие отчетного года организации, не создающей группу), проводимая в силу требований федеральных законов (Федеральные законы «О консолидированной финансовой отчетности», «О рынке ценных бумаг», др.)

\*Информационное сообщение Минфина России 13 января 2025 г. № ИС-аудит-75 «Новое в аудиторском законодательстве: факты и комментарии»

# Новая обязанность аудиторских организаций



## Исключение

- От обязанности представлять освобождены аудиторские организации, оказывающие названные аудиторские услуги в отношении консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности организации, не создающей группу), не подлежащей раскрытию в связи с тем, что в ней не может быть выделена часть информации, содержащая сведения, составляющие государственную тайну и (или) сведения, определенные Правительством Российской Федерации (часть 8 статьи 7 Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности»)\*

\*Информационное сообщение Минфина России 13 января 2025 г. № ИС-аудит-75 «Новое в аудиторском законодательстве: факты и комментарии»

# Новая обязанность аудиторских организаций



## Порядок

- Аудиторское заключение (заключение) представляется в налоговый орган по месту нахождения аудиторской организации. Порядок представления аудиторского заключения (заключения) утверждается ФНС России\*
- Срок представления заключения: в течение 10 рабочих дней со дня, следующего за датой аудиторского заключения (заключения)
- Аудиторская организация представляет Уведомление о представлении аудиторского заключения (заключения)
- Аудиторское заключение (заключение) представляется вместе с консолидированной финансовой отчетностью, которая, исходя из международных стандартов аудита, прилагается к аудиторскому заключению (заключению) и является неотъемлемой частью его.

\*Порядок представления аудиторского заключения (заключения) утверждается ФНС России. На текущий момент действует Приказ ФНС России от 13.11.2019 № ММВ-7-1/569 (ред. от 28.09.2021) «Об утверждении Порядка представления экземпляра составленной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней в целях формирования государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности», в связи с этим будет применяться данный приказ с внесенными изменениями или будет принят новый приказ ФНС России

# Новая обязанность аудиторских организаций



## Взаимоотношения аудиторской организации и аудируемого лица

- Представление аудиторского заключения (заключения) **не требует предварительного согласия аудируемого лица**, либо лица, заключившего договор оказания аудиторских услуг
- Аудиторская организация обязана **проинформировать аудируемое лицо** о представлении аудиторского заключения (заключения) в налоговый орган. Информация должна быть направлена аудируемому лицу **не позднее пяти рабочих дней** со дня, следующего за датой представления аудиторского заключения (заключения) в налоговый орган. Поскольку федеральным законом не установлена форма данной информации, аудиторская организация самостоятельно определяет такую форму
- Представление аудиторского заключения (заключения) **не является нарушением аудиторской тайны**

# Новые требования к аудиторским организациям в сфере ПОД/ФТ



## Уточнены права и обязанности аудиторских организаций в системе ПОД/ФТ\*

- **Аудиторские организации обязаны идентифицировать** клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца клиента, **а также обновлять информацию** о них.
- При проведении идентификации, обновлении информации, исполнении иных обязанностей, предусмотренных ФЗ № 115, **аудиторские организации вправе требовать представления** клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента **документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы**, предусмотренные ФЗ № 115 и принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации.

\*Федеральным законом от 8 августа 2024 г. № 222-ФЗ внесены изменения в Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

# Новые требования к аудиторским организациям в сфере ПОД/ФТ



## Уточнены права и обязанности аудиторских организаций в системе ПОД/ФТ\*

- **Клиенты и их представители обязаны предоставлять аудиторской организации информацию**, необходимую для исполнения указанными лицами требований ФЗ № 115, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах
- В случае не проведения идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца аудиторская организация **обязана отказать клиенту в приеме на обслуживание**

\*Федеральным законом от 8 августа 2024 г. № 222-ФЗ внесены изменения в Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

# Новые требования к аудиторским организациям в сфере ПОД/ФТ



## Взаимоотношения аудиторской организации и аудируемого лица. Идентификация

- Сведения, которые устанавливаются аудиторской организацией в рамках идентификации, фиксируются **в анкетах**
- Объем запрашиваемых в анкетах сведений определен вышеназванными нормативными правовыми актами
- **Формы анкет** разработаны и **направляются юристами** при заключении договора
- В связи с возможными изменениями предоставленных данных, **реализуется обязанность по обновлению информации**. Обновление информации об аудируемом лице по общему правилу производится не реже одного раза в год, а в случае отнесения клиента к низкой степени (уровню) риска не реже одного раза в три года

# Рекомендации аудиторским организациям по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2024 год

- **Влияние ситуации, сложившейся в 2024 г.**

- Комплекс факторов экономического и иного характера имеют последствия на деятельность организации и оказывают влияние на бухгалтерскую отчетность аудируемых лиц и на осуществление аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. Значительно возросли обычные аудиторские риски, а также возникли новые аудиторские риски

- **Применимые стандарты и правила аудиторской деятельности**

- Введены актуальные версии МСА\*

Международный стандарт управления качеством МСК 1. Международный стандарт управления качеством МСК 2. МСА 220 (пересмотренный) «Управление качеством при проведении аудита финансовой отчетности» (применяются с 06.12.2023). МСА 600 (пересмотренный) "Особенности аудита ФО группы" (применяются с 1 января 2024 года)

- Введены в действие актуальные редакции

Кодекс профессиональной этики аудиторов\*\*, Правила независимости аудиторов и аудиторских организаций\*\*\*

- Внесены изменения в статью 8 Федерального закона №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» в части независимости аудиторских организаций и аудиторов

\* Введены на территории РФ Приказом Минфина России от 16.10.2023 г. № 166н (зарегистрирован в Минюсте России 05.12.2023 № 76275)

\*\* Утверждены решением Правления СРО ААС от 22 декабря 2023 года, согласованы Минфином России 21.12.2023, Банком России 14.12.2023

\*\*\* Утверждены решением Правления СРО ААС от 27 декабря 2023 года, согласованы Минфином России 26.12.2023, Банком России 26.12.2023

# Рекомендации аудиторским организациям по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2024 год

- Полномочие проводить аудит годовой бухгалтерской отчетности общественно значимой организации

Аудит годовой бухгалтерской отчетности общественно значимых организаций за 2024 г. вправе проводить\*:

- **аудит отчетности общественно значимых организаций на финансовом рынке** - только аудиторские организации, сведения о которых внесены Банком России в реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке;
- **аудит отчетности иных общественно значимых организаций** - только аудиторские организации, сведения о которых внесены Казначейством России в реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям.

Реестр размещен на официальном Интернет-сайте Банка России [cbr.ru](http://cbr.ru) в разделе «Инфраструктура финансового рынка». Реестр размещен на официальном Интернет-сайте Казначейства России [roskazna.gov.ru](http://roskazna.gov.ru) в разделе «Контроль – Реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям».

Аудируемое лицо (лицо, заключившее договор оказания аудиторских услуг) **вправе требовать и получать от аудиторской организации информацию о внесении сведений о ней в реестры аудиторских организаций**, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям, и аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке

**Аудиторская организация обязана предоставлять** по требованию аудируемого лица информацию о внесении сведений о ней в данные реестры.

\* Федеральным законом от 2 июля 2021 г. № 359-ФЗ внесены изменения в Федеральный закон от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»

# Рекомендации аудиторским организациям по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2024 год

- Непрерывность деятельности аудируемого лица
- Заявления и разъяснения аудируемого лица
- Права и обязанности аудиторской организации (индивидуального аудитора) в сфере противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения
- Заключение договора на проведение обязательного аудита бухгалтерской отчетности общественно значимой организации

В соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» договор на проведение обязательного аудита бухгалтерской отчетности общественно значимой организации заключается с аудиторской организацией, оказывающей аудиторские услуги общественно значимым организациям, определенной по [результатам проведения не реже чем один раз в пять лет открытого конкурса](#)

# Основные направления государственной политики в сфере бухчёта, финансовой отчетности и аудиторской деятельности до 2030 года



## Планируемые действия в сфере аудита

- достижение максимального эффекта от существенных изменений модели регулирования и контроля аудиторской деятельности, реализованных в 2021-2023 гг. (Концепция развития аудиторской деятельности в Российской Федерации до 2024 года Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 31 декабря 2020 г. № 3709-р);
- в основных направлениях провозглашен мораторий на существенные новые изменения модели регулирования и контроля аудиторской деятельности в период до 2030 г. (периодом адаптации субъектов аудиторской деятельности, их институтов, регулирующих и контролирующих органов к построенной модели). Не означает полный отказ от корректировок отдельных элементов модели регулирования и контроля аудиторской деятельности

# Основные направления государственной политики в сфере бухчёта, финансовой отчетности и аудиторской деятельности до 2030 года

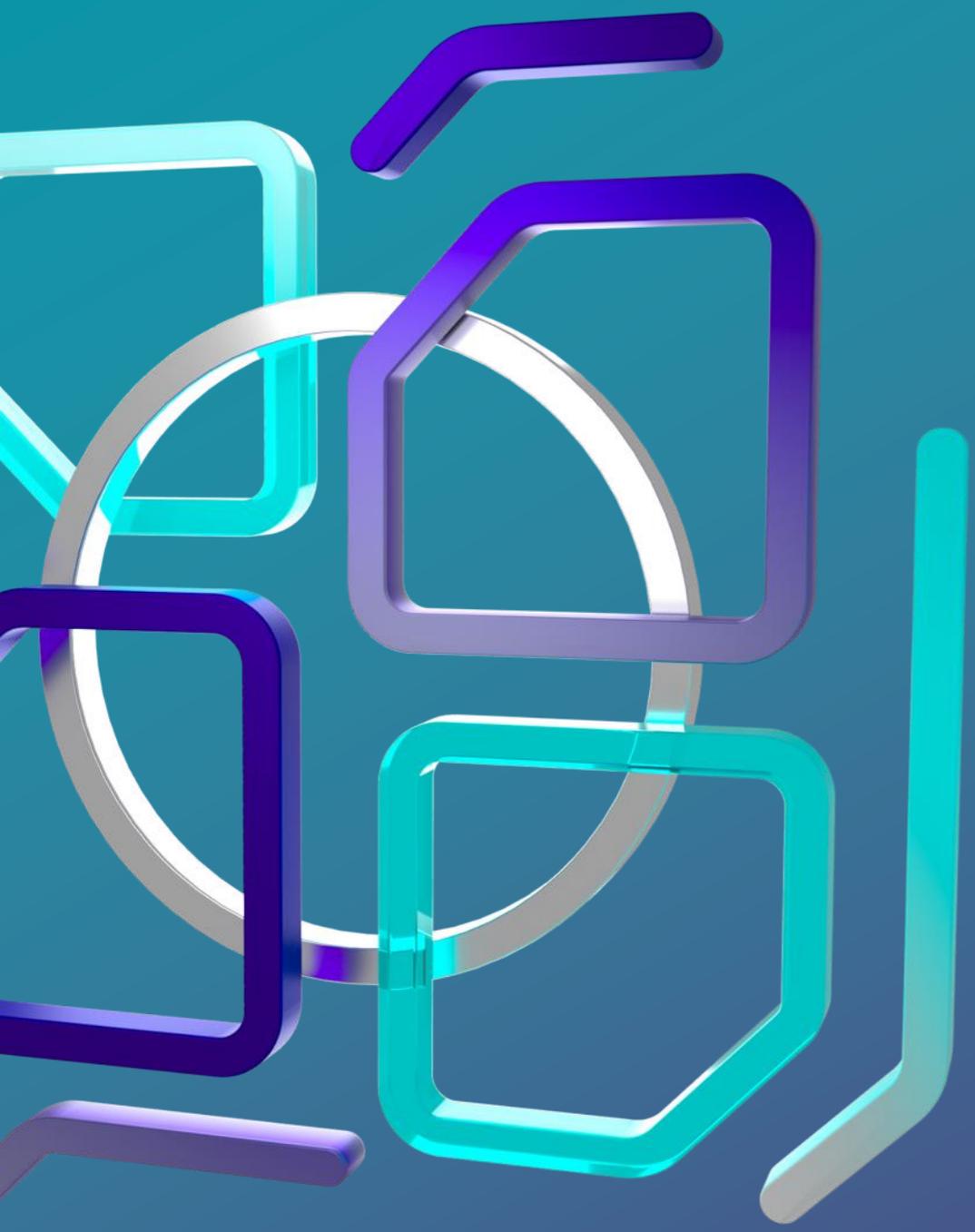
## Планируемые корректировки Федерального закона «Об аудиторской деятельности»

- корректировка круга организаций, относящихся к общественно значимым в целях Федерального закона «Об аудиторской деятельности». В перечень общественно значимых организаций включают организации, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны и безопасности страны, функционирования объектов инфраструктуры
- уточнение порядка осуществления внешнего контроля (надзора) деятельности аудиторских организаций и применения мер воздействия за нарушение обязательных требований
- приведение Федерального закона «Об аудиторской деятельности» в соответствие Соглашению об осуществлении аудиторской деятельности в рамках Евразийского экономического союза от 19 апреля 2022 г.
- предоставление саморегулируемой организации аудиторов права обращаться с заявлением в суд о признании аудиторского заключения заведомо ложным

## Развитие системы контроля аудиторской деятельности

- расширение взаимодействия контрольных органов при осуществлении контрольных мероприятий, имея в виду оптимизацию административной нагрузки на аудиторские организации
- совершенствования иных видов мероприятий по профилактике нарушений обязательных требований
- пересмотр показателей результативности контрольной деятельности контрольных органов и уточнение методики их расчета
- отказ от нацеленности системы контроля на выявление нарушений и недостатков в деятельности контролируемых лиц и привлечение их к ответственности и замене ее нацеленностью на обеспечение легитимности аудиторского заключения как официального документа и повышение доверия делового сообщества и общества в целом к нему
- развитие и углубление подхода к осуществлению внешнего контроля деятельности аудиторских организаций, аудиторов, предусматривающего контроль обоснованности и результативности решений, принятых ими при исполнении процедур, предписанных стандартами аудиторской деятельности, а не только контроль полноты исполнения указанных процедур

**Работа по данным направлениям была начата в соответствии с Концепцией развития аудиторской деятельности в Российской Федерации до 2024 г. и должна быть продолжена в период до 2030 г.**



**Благодарим за внимание!**



**Задать вопрос  
спикеру**



**ФБК**  
Аудит | Консалтинг | Право

# Новое в налогообложении кредитных финансовых организаций



**Мария Семенова**

СССА, Директор, Департамент налогового  
структурирования сделок, ФБК Legal

# 1. Налог на прибыль

# Новые правила ТЦО: оцениваем влияние на налоговые резервы на 31.12.2024



# Разъяснения Минфина по вторичной корректировке (ТЦО)

## Вторичная корректировка

Письмо Минфина России от 27 августа 2024 года № 03-08-13/80869

### Корректировка цены в контролируемой сделке = дивиденды, если:

- Сделка осуществлена между взаимозависимыми лицами
- Одной из сторон сделки является лицо, не признаваемое резидентом РФ
- Фактически примененная в сделке цена отличается от рыночной
- Такое отличие стало основанием для корректировки налоговой базы (добровольной или по результатам налоговой проверки)
- В результате корректировки у стороны сделки, не являющейся налоговым резидентом РФ, возник доход в сумме корректировки

Налог у источника исчисляется по ставке **15%** (можно будет применить СоИДН)

**Дата получения дохода** – последний день календарного года, в котором совершена сделка

### Как быть если в отношении выплаты по сделке уже был удержан налог у источника?

- Ставка налога при вторичной корректировке (15%, с возможностью применения СоИДН) может быть ниже, выше или соответствовать ставке, по которой был первоначально удержан налог у источника (10% - международная перевозка, 15% - внутригрупповые услуги, 25% - роялти).
- У налогоплательщика одновременно возникает:
  - право на возврат излишне удержанного налога при первичной уплате дохода иностранной организацией;
  - обязанность удержать налог с дохода в виде дивидендов, возникающего в результате вторичной корректировки.
- Двойного налогообложения доходов не возникает.
- При уменьшении ставки налоговый агент может подать уточненный расчет.

# Повышение ставки по налогу на прибыль

- С 01.01.2025 г. ставка по налогу на прибыль составляет **25%** вместо прежних 20%. При этом в федеральный бюджет зачисляется в общем случае 7% (**8%** в 2025 – 2030 гг.)
- С 01.01.2025 г. ставка налога на доход у источника выплаты (за исключением ставки, применимой к отдельным доходам) также составит **25%** (ранее – 20%)
- В 2025 – 2030 гг. льготная ставка в размере **5%** в федеральный и **0%** в региональный бюджет будет установлена для организаций, имеющих государственную аккредитацию в области информационных технологий
- С 01.01.2025 увеличили 15% до **20%** по доходам от процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, а также обращающимся облигациям российских организаций

## Раскрытие изменения ставки в отчетности

- Изменение налоговой ставки должно быть раскрыто в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (п. 25 ПБУ18/02)

## Пересчет отложенных налогов

- Согласно п. 14 и п.15 ПБУ18/02 ОНА и ОНО подлежат пересчету на дату, предшествующую дате начала применения новой ставки с отнесением разницы на счет учета прибылей и убытков

## Переходный период

- **Новая область риска:** при повышении налоговой ставки ошибочный вычет расходов 2024 г. в 1 квартале 2025 г. Приводит к занижению налога
- **Важна правильность «закрытия» 2024 года**

## Ограничение на вычет отдельных рекламных расходов

С 01.01.2025 не будут уменьшать налоговую базу по налогу на прибыль расходы на рекламу, если ее разместили в интернете с нарушениями. Так, организация не сможет учесть расходы, если:

- сведения о рекламе не представили в Роскомнадзор по закону Федерального закона от 13 марта 2006 года N 38-ФЗ "О рекламе";
- ее распространили на информационном ресурсе с ограниченным доступом;
- рекламу разместили на информационном ресурсе иностранного лица, которое не исполнило требования , запреты и ограничения, предусмотренные Федеральным законом от 1 июля 2021 года N 236-ФЗ "О деятельности иностранных лиц в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на территории Российской Федерации" и иным законодательством Российской Федерации)

### **п. 44 ст. 277 НК РФ**

- Предоставлять информацию или обеспечивать предоставление информации должны рекламодатели, рекламодателем, операторы рекламных систем, разместившие в сети "Интернет" рекламу, направленную на привлечение внимания потребителей рекламы, находящихся на территории Российской Федерации.

### **Как снизить риск признания расходов невычитаемыми:**

- 1. Определить новые области риска**
- 2. Изменить договорные условия с рекламодателями**
- 3. Дополнить внутренние политики и процедуры рекламодателя**

# Увеличение повышающего коэффициента для целевых расходов

**ЧТО ИЗМЕНИЛОСЬ:** с 1,5 до 2 увеличится повышающий коэффициент в отношении ряда целевых расходов, связанных с приобретением основных средств, НМА и НИОКР.

Расширен и уточнен состав объектов, по которым возможно применение повышающего коэффициента.

## Основные средства

(п.1 ст. 257 НК РФ)

1. включенные в единый реестр российской радиоэлектронной продукции, относящегося к сфере искусственного интеллекта, либо
2. включенные в единый реестр российских программ для электронных вычислительных машин и баз данных, либо
3. включенные в перечень российского высокотехнологичного оборудования

## НМА

(п.1 ст. 257 НК РФ)

- первоначальная стоимость НМА в виде исключительных прав на программы для ЭВМ и БД, включенные в единый реестр российских программ для электронных вычислительных машин и баз данных
- **условие о связи с искусственным интеллектом исключено**

## НИОКР

(п. 7 ст. 262 НК РФ)

- расходы на НИОКР по перечню научных исследований и (или) опытно-конструкторских разработок, утвержденному Правительством РФ
- организации, включенные в реестр малых технологических компаний могут воспользоваться повышающим коэффициентом по расходам на НИОКР, не включенным в перечень и без предоставления отчетности

# Налоговый учет расходов на ПО с повышающим коэффициентом 2

## Целевые расходы на ПО (пп. 26 п. 1 ст. 264 НК РФ)

расходы, связанные с приобретением права на использование по договорам с правообладателем (по лицензионным и сублицензионным соглашениям) программ для ЭВМ и баз данных, включенных в единый реестр российского ПО

С 01.01.2025 не будет условия о связи с искусственным интеллектом

*Актуальный единый реестр российских программ для ЭВМ и БД размещен на официальном сайте оператора по адресу <https://reestr.digital.gov.ru/reestr/>.*

## Условия для включения в перечень российского ПО:

1. исключительное право на ПО на территории всего мира и на весь срок действия исключительного права принадлежит российским правообладателям;
2. ПО правомерно введено в гражданский оборот и свободно реализуется на всей территории РФ;
3. выплаты, связанные с разработкой ПО, в том числе по лицензионным договорам, иностранным лицам, а также контролируемым ими и их представителями российским лицам составляют менее 30% от выручки правообладателя ПО за истекший год, полученной за предоставление права пользования ПО;
4. ПО не относится к гостайне и не содержит таких сведений;
5. ПО не имеет принудительного обновления из-за рубежа;
6. гарантийное обслуживание, поддержка и модернизация ПО (в том числе модификация его исходного текста) осуществляются российскими лицами без преобладающего иностранного участия или гражданами РФ;
7. в отношении ПО, основной функцией которого является защита конфиденциальной информации, должен быть выдан сертификат системы сертификации средств защиты информации о соответствии требованиям безопасности информации. Правообладатель такого ПО должен иметь лицензию на осуществление деятельности по разработке и производству средств защиты конфиденциальной информации;
8. интерфейс ПО представлен на русском языке.

# На что обратить внимание



# Прочие изменения по налогу на прибыль

## Налоговый учет курсовых разниц

- До 31.12.2027 продлен текущий порядок признания доходов и расходов в виде курсовых разниц по требованиям (обязательствам) в инвалюте
- **Банки это правило применять не могут**

## Ставка 0% при продаже ЦБ

- Разрешили применять ставку 0% по операциям с обращающимися акциями независимо от состава активов эмитента при реализации пакета, составляющего не более 1% от общего числа акций

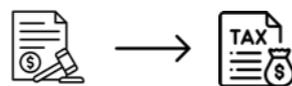
## Пониженная ставка для малых технологических компаний

- Субъекты РФ вправе устанавливать пониженную ставку по налогу на прибыль для малых технологических компаний в 2025 - 2030 гг. ( в части налога, которая зачисляется в бюджет региона)

# Разъяснения Минфина РФ: налог у источника в агентской схеме

## Удержание налога у источника при выплате агентского вознаграждения

Письмо Минфина России от 27 мая 2024 г.  
N 03-08-05/48520



- Доходы в виде агентского вознаграждения не подлежат налогообложению на территории РФ, если иностранная организация не является взаимозависимым лицом.
- При наличии действующих СоИДН и необходимых документов данные доходы могут быть освобождены от налогообложения в РФ.

## Удержание налога у источника при выплате дохода через платежного агента

Письмо Минфина России от 6 сентября  
2024 года № 03-08-05/84831



- Российская организация, выплачивающая через посредника (иностранного или российского) доход от источника в РФ **является налоговым агентом вне зависимости от того, каким образом проведена оплата.**
- **Дата перечисления средств посреднику считается датой выплаты дохода иностранной организации.**

С 1 января 2024 года вводится налог на доход, подлежащий уплате **по ставке 15%**, при перечислении за рубеж оплаты за работы и услуги, выполняемые взаимозависимыми лицами.

**Работы считаются выполненными (услуги считаются оказанными) на территории Российской Федерации, если покупатель работ (услуг) осуществляет деятельность на территории Российской Федерации**

# Разъяснения Минфина РФ: резервы

## Письма Минфина РФ

от 24 июня 2024 г. N 03-03-06/2/58295, от 07.06.2024 N 03-03-05/53255; от 9 февраля 2024 г. N 03-03-06/2/11404

### Расходы на формирование резервов банков (ст. 292 НК РФ)

- Если невозмещаемые заблокированные активы кредитных организаций в соответствии с положениями Банка России рассматриваются как ссудная и приравненная к ней задолженность и под них согласно положениям Банка России формируется резерв на возможные потери по ссудам, то **исчисленные суммы резерва подлежат учету в целях налогообложения прибыли в составе расходов в соответствии с положениями статьи 292 НК РФ.**
- Регулирование порядка налогообложения невозмещаемых заблокированных активов кредитных организаций не требуется

### Расходы по сомнительным долгам (ст. 266 НК РФ)

- **С 1 января 2024 года для банков сомнительным долгом признается задолженность по уплате процентов, образовавшаяся после 1 января 2015 года, по долговым обязательствам любого вида.**

# На что обратить внимание

## Управление эффективной ставкой по налогу на прибыль

1. Анализ компонентов эффективной ставки и выявление областей неэффективности и/или рисков
2. Финансовое планирование с учетом налога на прибыль
3. Установление КПИ для бухгалтерии на основе скорректированной эффективной ставки

Диагностика областей риска и привлечение консультантов на стадии планирования крупных сделок



Выстраивание внутренних процедур, эффективное взаимодействие бухгалтерии и бизнес-подразделений

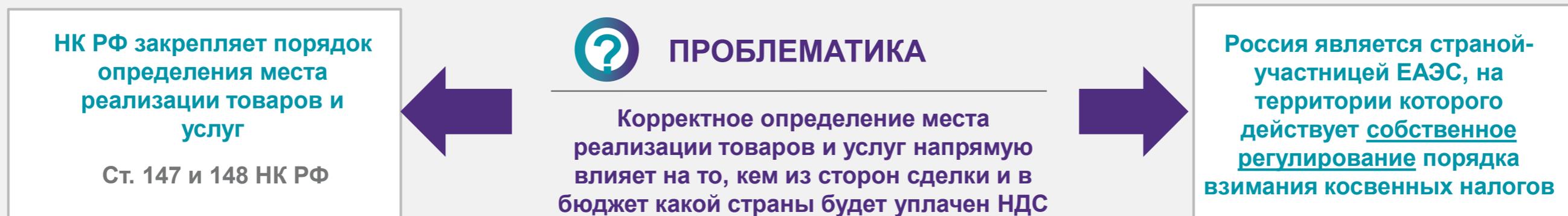
Внимание к налоговому учету расходов:

1. Полное заявление вычетов
2. Своевременное заявление вычетов
3. Корректная классификация расходов как нормируемых

Выстраивание диалога с налоговыми органами

## 2. Налог на добавленную СТОИМОСТЬ

# Сделки российских компаний с контрагентами из стран ЕАЭС



**Письмо Минфина России от 09.01.2019 г. № 03-07-13/1/24:**

«...ст. 7 НК РФ установлен приоритет норм и правил международных договоров РФ, содержащих положения, касающиеся налогообложения, над правилами и нормами, предусмотренными НК РФ...».

**Законодательство ЕАЭС в части регулирования косвенных налогов:**

1. Договор о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 г. (п. 1 ст. 72);
2. Протокол о порядке взимания косвенных налогов и механизме контроля за их уплатой при экспорте и импорте товаров, выполнении работ, оказании услуг (приложение № 18 к Договору, включая Протокол к нему, регулирующий порядок взимания НДС при оказании электронных услуг).



## **НА ЧТО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ:**

- Кем и в какой бюджет уплачивался НДС – применялись ли положения Договора от 29 мая 2014 г.?
- Фактический характер взаимоотношений в рамках сделки – корректно ли определена суть оказываемых / приобретаемых услуг и работ?

# Должная осмотрительность при выборе контрагента (ст. 54.1 НК РФ)

## ПРОБЛЕМАТИКА

Наибольшая по количеству судебных дел категория налоговых споров связана с выявлением налоговыми органами признаков недобросовестности у контрагентов налогоплательщика

Письмо ФНС России от 10.03.2021 г. № БВ-4-7/3060@:

*«Положения ст. 54.1 НК РФ подлежат применению как в случае совершения налогоплательщиками умышленных действий, направленных на уклонение от уплаты налогов с участием «технических» компаний («фирм-однодневок»), так и при установлении, что **налогоплательщик должен был знать об обстоятельствах, характеризующих контрагента как «техническую» компанию**».*

Налоговые органы занимают активную позицию при анализе контрольных процедур налогоплательщика для оценки того факта, что выбор контрагента соответствовал практике делового оборота и был сделан с соблюдением стандарта осмотрительного поведения (в частности, была получена информация о наличии у поставщика необходимых ресурсов, квалифицированного персонала, соответствующего опыта, и т.д.).

Налоговые органы обладают довольно расширенным набором средств и методов, которые используются на практике при проведении встречных и налоговых проверок для установления факта взаимодействия налогоплательщика с компаниями, имеющими признаки недобросовестности.

**При отсутствии у налогоплательщика достаточного перечня документов и информации, опровергающих доводы налоговых органов, ему могут быть впоследствии доначислены налог на прибыль и НДС.**

## НА ЧТО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ:

- Достаточность внутренних контрольных процедур при проведении проверки контрагентов (при наличии у существенных оборотов с независимыми поставщиками товаров, работ и услуг)
- Информация о регулярных встречных проверках в отношении контрагентов, а также налоговых проверках, в результате которых были произведены доначисления по эпизодам, связанным с недостаточным проявлением должной осмотрительности)

# Уголовная ответственность за «бумажный» НДС

УК РФ дополнен статьей **173.3 УК РФ «Организация деятельности по представлению в налоговые органы Российской Федерации и (или) сбыту заведомо подложных счетов-фактур и (или) налоговых деклараций (расчетов)»**

Уголовная ответственность наступает за

1. **организацию деятельности по представлению в налоговые органы и (или)**
2. **сбыт заведомо подложных счетов-фактур и (или) налоговых деклараций (расчетов)** от имени юридических лиц, образованных через подставных лиц, либо с использованием персональных данных, полученных незаконным путем, если эти деяния сопряжены с **извлечением дохода в крупном размере.**

Счета-фактуры и (или) налоговые декларации (расчеты) признаются подложными, если они содержат ложные сведения об отгрузке товаров, о выполнении работ, об оказании услуг, о передаче имущественных прав.

- **Максимальный срок – до 7 лет лишения свободы**

# На что обратить внимание?



### 3. Имущественные налоги

# Налог на имущество. Земельный налог

## Налог на имущество

С 2025 года для недвижимости с кадастровой стоимостью свыше 300 млн руб. региональные власти смогут устанавливать ставку до 2,5%.

Обращаем внимание, что до 1 января 2025 года такой порог составлял 1,5%.

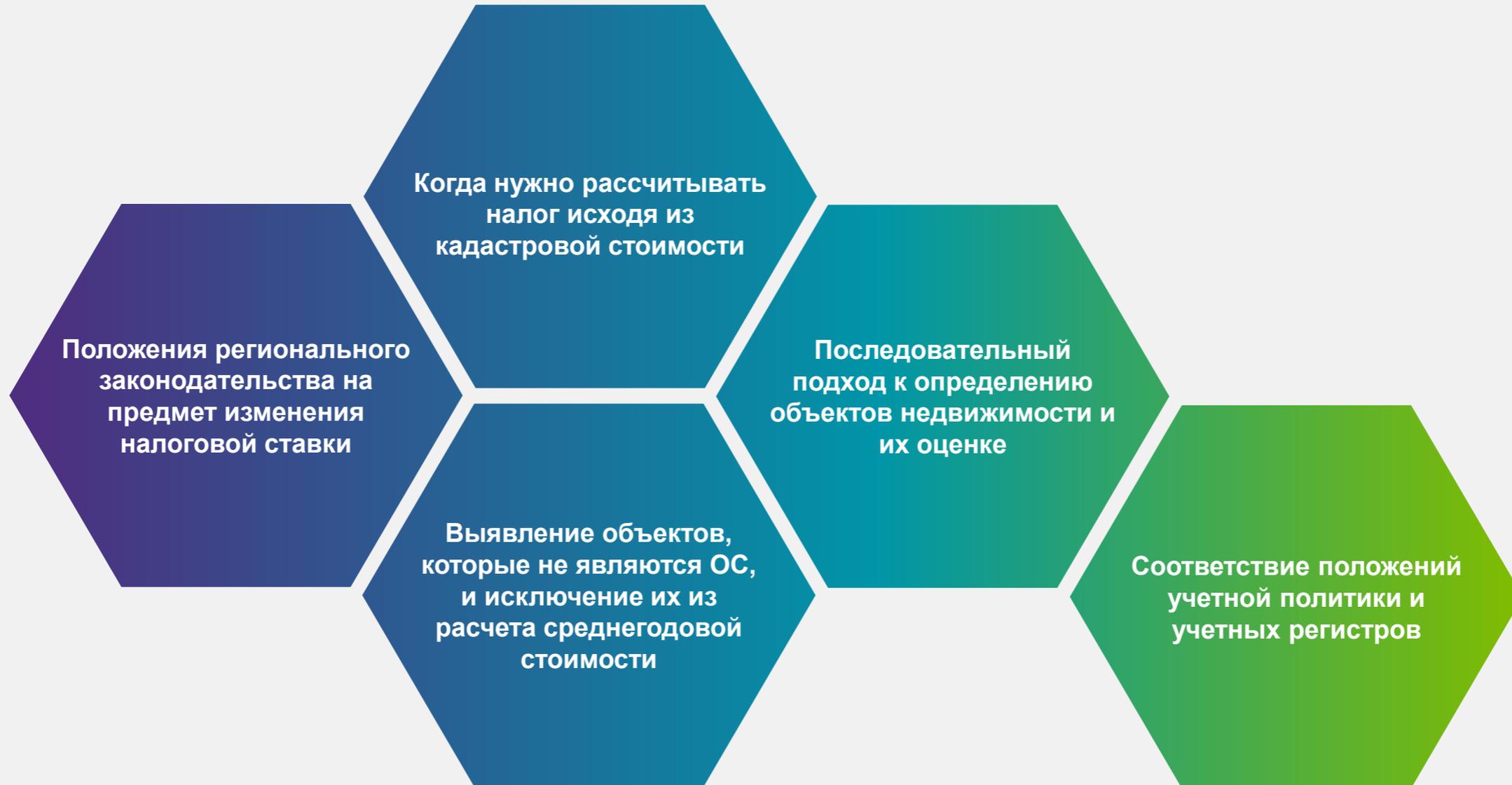
**Остается актуальным вопрос о классификации имущества как движимого и недвижимого**

## Земельный налог

Для земельных участков с кадастровой стоимостью более 300 млн руб. предельное значение ставок по земельному налогу увеличивается с 0,3 до 1,5%. Это касается земельных участков:

- занятых жилищным фондом и (или) объектами инженерной инфраструктурой жилищно-коммунального комплекса
- приобретенных для жилищного строительства
- не используемых в предпринимательской деятельности, приобретенных для ведения личного подсобного хозяйства, садоводства или огородничества, а также земельных участков общего назначения, предусмотренных ФЗ от 29.07.2017 № 217-ФЗ

## На что обратить внимание?



## 4. НДФЛ

# Новая прогрессивная шкала НДФЛ

## Дифференцированные ставки НДФЛ



### Виды доходов



- Основная налоговая база (все виды доходов, не поименованные отдельно, например, заработная плата)



- Доходы в виде сумм прибыли КИК (в т. ч. фиксированная прибыль КИК)



- Выигрыши, полученные участниками азартных игр и участниками лотерей



- Доходы участников инвестиционного товарищества

# Новая прогрессивная шкала НДФЛ

Виды доходов, к которым применяются ставки 13/15%

**13%**

Доход за год  $\leq$  2,4 млн руб.

13%

**15%**

Доход за год  $>$  2,4 млн руб.

312 тыс. руб. + (15% x доход  
свыше 2,4 млн руб.)



- Доходы от продажи имущества



- Дивиденды

- Проценты по вкладам в российских банках



- Доходы от реализации долей участия в УК ООО

- Доходы по операциям с ценными бумагами и ПФИ



- Страховые выплаты по договорам страхования и по пенсионному обеспечению



- Доходы по операциям РЕПО

- Доходы по операциям с ЦФА

# Налоговая ставка по операциям с ЦФА и УЦП

С 1 января 2025 г. к отдельным налоговым базам применяется налоговая ставка в размере:

- **13 %** - если сумма налоговых баз, указанных в п. 6 ст. 210 НК РФ, за налоговый период менее 2,4 млн руб.
- **0,312 млн руб. и 15% от суммы свыше 2,4 млн руб.**- если суммы данных налоговых баз за налоговый период более 2,4 млн руб.

## Налоговые базы

1. По доходам по операциям с ЦФА и (или) цифровыми правами, включающими одновременно ЦФА и УЦП
2. По доходам по операциям с ЦФА в виде выплат, не связанных с выкупом ЦФА, в случае, если решением о выпуске таких ЦФА предусмотрена выплата дохода в сумме, равной сумме дивидендов, полученных лицом, выпустившим такие ЦФА

# Освобождение от НДФЛ при долгосрочном владении

## До 1 января 2025 г.

### Доли / акции

- Освобождаются от налогообложения доходы, получаемые от реализации (погашения) долей участия в уставном капитале российских организаций, а также акций, указанных в п. 2 ст. 284.2 НК РФ, при условии, что они непрерывно принадлежали налогоплательщику на праве собственности или ином вещном праве **более пяти лет** (абз. 1 п. 17.2 ст. 217 НК РФ)
- Льгота применяется налогоплательщиками, которые как являются **налоговыми резидентами РФ**, так и **не являются налоговыми резидентами РФ** (Письма Минфина России от 24.05.2018 N 03-04-06/35274, от 08.06.2017 N 03-04-05/35868)

### Для справки:

### Недвижимость

- Освобождаются от налогообложения доходы, получаемые от продажи объектов недвижимого имущества при условии, что такой объект находился в собственности налогоплательщика в течение **пяти лет**, за исключением случаев, указанных в п. 3 ст. 217.1 НК РФ (п. 2, п. 4 ст. 217.1 НК РФ)
- Освобождение доступно **налоговым резидентам и нерезидентам РФ**

## С 1 января 2025 г.

- Норма п. 17.2 ст. 217 НК РФ дополняется исключением: освобождение от НДФЛ **не применяется в отношении размера части налоговой базы, превышающей 50 млн руб.**
- **Льгота ограничена только налогоплательщиками, являющимися налоговыми резидентами РФ**: освобождаются от налогообложения «доходы, получаемые налогоплательщиком, признаваемым налоговым резидентом РФ» (абз. 1 п. 17.2 ст. 217 НК РФ)

- Освобождение **действует**. Нет изменений



Реализация объектов недвижимого имущества может стать выгоднее реализации долей/акций  
имущественных компаний

# Налогообложение суммы выплаты действительной стоимости доли

Доход в виде превышения суммы денежных средств, стоимости иного имущества (имущественных прав), полученных при выходе из ООО, над расходами на приобретение доли **всегда ли приравнивается к дивидендам?**

*Решение АС г. Москвы по делу № А40-177500/23-75-514 от 12.11.2024*



- Выплата участнику действительной стоимости доли при выходе участника из ООО рассматривается не как выплата дивидендов, а как **продажа участником доли самому ООО** (спор о праве на применение «5-летней» льготы, предусмотренной п. 17.2 ст. 217 НК РФ)
- Инспекция не опровергает срок нахождения акций в собственности участника более 5 лет в соответствии с п. 17.2 ст. 217 НК РФ. Таким образом, доход, полученный участником при выплате действительной стоимости доли при выходе из общества, не подлежит налогообложению
- На момент выхода участника из ООО в 2021 г. действовала норма абз. 2 пп. 1 п. 1 ст. 208 НК РФ, согласно которой доход в виде превышения суммы денежных средств, стоимости иного имущества (имущественных прав) над расходами участника на приобретение доли приравнивается к дивидендам. Вместе с тем суд данную норму в своем решении не применяет

# Материальная выгода от приобретения долей ООО с 01.01.2025



Пп. 3 п.1 ст. 212 НК РФ:

- Доход в виде материальной выгоды возникает от **приобретения долей по цене ниже рыночной**
- **Налогооблагаемый доход** = рыночная стоимость доли за вычетом фактически понесенных расходов на ее приобретение
- **Рыночная стоимость** доли участия в уставном капитале общества равна соответствующей доле стоимости чистых активов общества на последнюю отчетную дату

## Налоговые ставки

### Налоговый резидент РФ

- **13%** с доходов до 2,4 млн руб.
- **15%** с доходов от 2,4 млн руб.

### Налоговый нерезидент РФ

- Для налоговых нерезидентов РФ ставка НДФЛ составляет **30%**

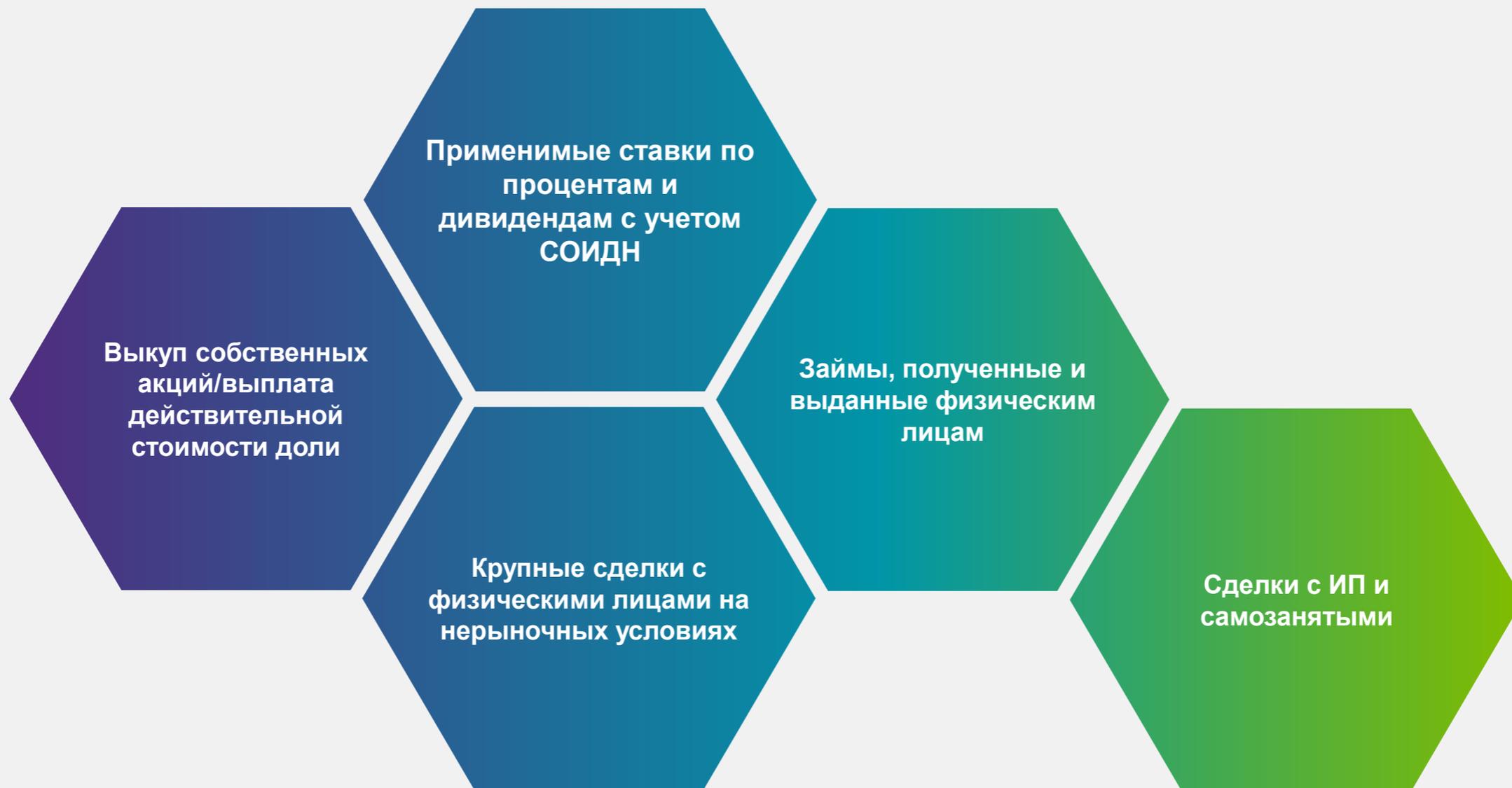
# Освобождение материальной выгоды от экономии на процентах

## Условия для освобождения:

Материальная выгода от экономии на процентах по займам (кредитам) возникает, когда заемщик платит **заниженные проценты** за пользование заемными (кредитными) средствами или не платит проценты вовсе

1. Проценты начислены за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами по договору займа (кредита), заключенному до 31 декабря 2024 года включительно
2. Наличие права у налогоплательщика на получение имущественного налогового вычета, установленного подпунктом 3 пункта 1 статьи 220 НК РФ, подтвержденного налоговым органом
3. Заемные (кредитные) средства предоставлены на:
  - ✓ **новое строительство либо приобретение на территории РФ** жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них, либо
  - ✓ **рефинансирование (перекредитование) займов (кредитов), полученных на новое строительство либо приобретение на территории РФ** жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них

# На что обратить внимание?



## 5. Амнистия дробления бизнеса

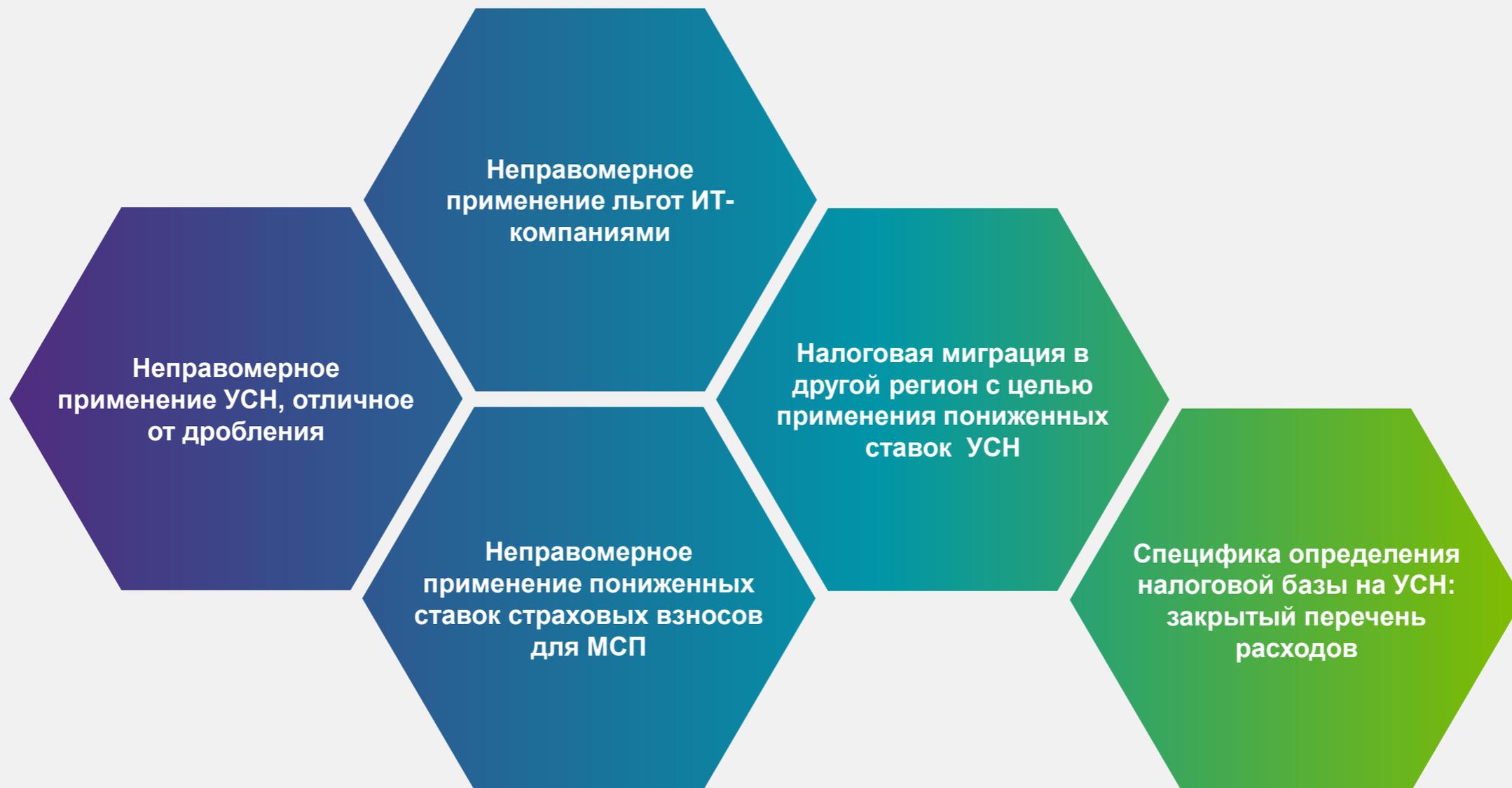
# Амнистия дробления бизнеса

- **Налоговая амнистия дробления бизнеса** - это механизм прекращения обязанности по уплате налогов, возникшей за налоговые периоды 2022 - 2024 годов, соответствующих пеней и штрафов
- Амнистия применяется, если решение по результатам ВНП вступило в силу после 12.07.2024
- Налогоплательщик должен беззаявительно отказаться от дробления бизнеса



Амнистия не распространяется на неуплату налогов по причине сокрытия объектов налогообложения (не дробление бизнеса), см. письмо ФНС России от 18.10.2024 N СД-4-2/11836@

# На что обратить внимание?





**Благодарим за внимание!**



**Задать вопрос  
спикеру**



# ФБК

Аудит | Консалтинг | Право



ул. Мясницкая, 44/1,  
Москва, Россия 101990

T: (495) 737 5353  
Ф: (495) 737 5347  
E: fbk@fbk.ru

[fbk.ru](http://fbk.ru)

[fbk-pravo.ru](http://fbk-pravo.ru)

[fbkcs.ru](http://fbkcs.ru)



Обратная  
связь