

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 7 (269) \ 2021

Зарегистрирован Федеральной службой
по надзору в сфере связи, информационных
технологий и массовых коммуникаций
(Роскомнадзор) 19 ноября 2009 года.
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС77-38081

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

Генеральный директор
В.Г. Богданов

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

**Отдел предпечатной подготовки
и производства**
Начальник отдела **А.Н. Тимченко**
Верстка **С.В. Шеришорин**

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

© ООО «Регламент», 2021

Индексы в каталогах
Роспечать: 45981
УП УРАЛ-ПРЕСС: 45981
«Книга-Сервис»: 26304

Подписка через Интернет
www.reglament.net

Редакционная подписка
возможна с любого месяца.
Телефон отдела прямых продаж
(495) 252-1217, доб. 215
e-mail: podpiska@reglament.net

По всем вопросам, связанным с доставкой изданий и отчетных документов, обращайтесь в отдел распространения и логистики ООО «Регламент» по тел. (495) 252-1217, доб. 289.

Мнения, оценки и рекомендации в статьях, размещенных в журнале, отражают точку зрения их авторов и не являются обязательными к исполнению. ООО «Регламент» и авторы материалов, опубликованных в журнале, не несут ответственности за возможные убытки, которые могут быть причинены лицам в результате использования или невозможности использования ими размещенных материалов. Пользователь самостоятельно оценивает возможные риски совершения юридически значимых действий на основе размещенной в журнале информации и несет ответственность за их неблагоприятные последствия. Полное или частичное воспроизведение каким-либо способом материалов, опубликованных в журнале, допускается только с письменного разрешения редакции. Редакция не несет ответственности за достоверность информации в рекламных объявлениях.

Адрес учредителя, издателя и редакции: 125167, Ленинградский просп., 37, БЦ «Аэродом», 8 этаж, оф. 8.2. Телефон (495) 252-1217.

Отпечатано в ООО «КЛУБ ПЕЧАТИ». Адрес: 127018, Москва, 3-й проезд Марьиной Рощи, 40, стр. 1, оф. 32. Тираж 1500 экз. Цена свободная. Подписано в печать 05.07.2021.

Экспертный совет журнала

Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
Татьяна ВОЛКОВЕЦ, НКО НКЦ (АО)
Владимир МУРЗИН, ОАО Московская Биржа
Дмитрий ОСИПОВ, Департамент финансов г. Москвы, управление налогов и доходов
Владимир ПОТЕХИН, АО «МСП Банк», председатель комитета по налогообложению, бухгалтерскому учету и отчетности Ассоциации российских банков
Елена СИБИРЦЕВА, ПАО «Банк Русский Стандарт»
Татьяна ШАЛАЕВА, АО РОСЭКСИМБАНК

Содержание

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

- 4 Мария БРЕЗГУЛЕВСКАЯ, Анастасия ЕФРЕМОВА, ООО «Листик и Партнеры»

РАСЧЕТ НОРМАТИВОВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА: ФИНАЛИЗИРОВАННЫЙ ПОДХОД

Финализируемый подход призван высвободить капитал, обеспечить новые возможности улучшения норматива Н1.1 и предоставить более детализированную информацию по кредитным рискам. Однако изменения, вносимые Банком России в регуляторную отчетность, делают расчеты все более трудоемкими. Статья поможет разобраться в изменениях и правильно рассчитать показатели.

- 21 Алсу ГАББАСОВА, ООО «Листик и Партнеры»

НОВАЯ ФОРМА ОТЧЕТНОСТИ 0409310: ОТВЕЧАЕМ НА СЛОЖНЫЕ ВОПРОСЫ

Регулятор разработал новую форму отчетности 0409310, внедряющую пообъектный учет залогов. К ее заполнению нужно подготовиться заранее. Это трудоемкий процесс, даже несмотря на то, что внедрять форму предполагается в несколько шагов. Определимся с преимуществами и недостатками пообъектного учета залогов, а также рассмотрим сложные вопросы заполнения формы.

НОВОЕ В МСФО

- 32 Екатерина ЧЁМОВА, Банк ГПБ (АО)

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СДЕЛКАХ ПО ОБЪЕДИНЕНИЮ БИЗНЕСОВ: ЧТО ПРЕДЛАГАЕТ СОВЕТ ПО МСФО?

Совет по МСФО выпустил Дискуссионный документ «Объединение бизнесов: раскрытие информации, гудвилл и обесценение». Как и многие последние инициативы, он отражает пожелания инвесторов. Возникает вопрос: обоснованы ли такие пожелания и соответствуют ли они принципам, заложенным в МСФО-стандартах и «Концептуальных основах представления финансовых отчетов»?

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- 44 Дмитрий ОСИПОВ, советник государственной гражданской службы РФ 2-го класса

ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ОБЛИГАЦИЯМ И ВКЛАДАМ: ЧТО ИЗМЕНИЛОСЬ В НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ИНВЕСТИЦИЙ?

В отношении процентов (купона) по облигациям частичное освобождение от НДФЛ, действовавшее до 1 января, полностью отменено. В отношении процентов по банковским вкладам (депозитам) оно лишь скорректировано, но уже не представляет такого интереса, как до 1 января, так как частичное освобождение теперь незначительное. Рассмотрим эти изменения на примерах.

- 50 **Ирина ГОРЕЛОВА, независимый эксперт**
ИМУЩЕСТВЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ ПО РАСХОДАМ НА ВЫПЛАТУ ПРОЦЕНТОВ ПО КРЕДИТАМ: НЕСТАНДАРТНЫЕ СЛУЧАИ
Получить вычет можно не только через ФНС, но и у работодателя. А с 21 мая его можно задекларировать в упрощенном порядке, подписав предзаполненное заявление в личном кабинете налогоплательщика. Что важно знать при декларировании вычетов? Если банк компенсирует работнику расходы на уплату процентов, как учесть эти суммы при налогообложении прибыли?
- 60 **Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт**
ВОЗМОЖНОСТИ НАЛОГОВОЙ ОПТИМИЗАЦИИ ПРИ СОЗДАНИИ РЕЗЕРВА НА СЛУЧАЙ ЧС И В ДРУГИХ СИТУАЦИЯХ
Вправе ли банк учесть для целей налогообложения прибыли расходы на формирование резерва для ликвидации чрезвычайных ситуаций? Отражать ли в налоговом расчете о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов выплату части доли в уставном капитале? Ответы на эти и другие вопросы — в новой подборке практических ситуаций.

НАЛОГОВАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 77 **Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист**
ЧТО ПРОИСХОДИТ, ЕСЛИ НАРУШЕНЫ ПРОЦЕССУАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ СРОКИ В ПРАВООТНОШЕНИЯХ БАНКОВ И ФНС?
Акт об обнаружении фактов, свидетельствующих о нарушениях налогового законодательства, был вручен представителю банка через 611 дней. Однако суд не увидел оснований для отмены решения о привлечении банка к налоговой ответственности. Сможет ли банк в таких случаях найти защиту в суде?

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

- 84 **Валентина ГРЯЗЕВА, ООО «Листик и Партнеры»**
НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ
В июле стоит уделить внимание подготовке к новому порядку формирования и учета обязательных резервов, который вступит в силу до конца текущего года. Также важно начать проработку вопросов, которые будут актуальны с 1 января: это, в частности, изменения в Плана счетов бухгалтерского учета и порядке его применения.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 93 **НОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ: УЧИТЫВАТЬ ЛИ В СОСТАВЕ ВЫРУЧКИ ВОЗМЕЩЕНИЕ НЕДОПОЛУЧЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ ПО ИПОТЕКЕ?**
- 95 **КАК ПРИМЕНЯТЬ ПУНКТ 2 СТАТЬИ 268 НК РФ ПРИ ПРИЗНАНИИ УБЫТКА, ПОЛУЧЕННОГО ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ?**