

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

Финализированный 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.

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 7 (269) \ 2021

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 Плане 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?**