

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 1 (263) \ 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 12.01.2021.

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, Росэксимбанк

Содержание

ПРАКТИКА УЧЕТА

- 4 Дарья ГРЕХОВА, ООО «Листик и Партнеры»
ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТЕ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПРИОБРЕТЕННЫХ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ С 1 ЯНВАРЯ 2021 ГОДА

В связи с выходом Указания № 5586-У и изменениями в Положении № 605-П изменился бухгалтерский учет приобретенных прав требования, пересмотрен подход к понятию и отражению условных обязательств. В чем отличие учета прав требования и сделок факторинга? Чем руководствоваться при отражении условных обязательств и возможно ли сохранить старый подход?

- 19 Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
ОЦЕНКА И УЧЕТ ЭЛЕМЕНТОВ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ И ИХ ПРОИЗВОДНЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ИЗМЕНЕНИЙ В БИЗНЕС-МОДЕЛЯХ

Снижение ставок кредитования в привязке к росту величины кредитного риска заставляет задумываться о дальнейшей эффективности обслуживания отдельной части кредитного портфеля. Иногда лучше продать актив и переместить средства в более доходные с учетом риск-аппетита финансовые инструменты. Какой будет дальнейшая оценка таких активов?

- 33 Татьяна ВОЛКОВЕЦ, Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)
УЧЕТ ДЕПОЗИТНЫХ ДОГОВОРОВ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ НА ОРГАНИЗОВАННЫХ ТОРГАХ С ЦЕНТРАЛЬНЫМ КОНТРАГЕНТОМ

Какими проводками отразить перечисление суммы обеспечения на счета центрального контрагента, размещение депозита и начисление процентов? Как рассчитывается сумма отступного, которую платит участник клиринга, если не предоставляет обеспечение в требуемую дату?

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- 40 Елена ДАНИЯКИНА, независимый консультант
ЦЕННЫЕ БУМАГИ ПЛЮС МАТЕРИАЛЬНАЯ ВЫГОДА РАВНО НДФЛ: РАЗБИРАЕМ СЛОЖНЫЕ СЛУЧАИ

Возникает ли материальная выгода при оплате членами совета директоров стоимости привилегированных акций по цене, равной номиналу, или при приобретении ценных бумаг в рамках договора на ведение ИИС? Каковы особенности налогообложения при выпуске непубличным АО допэмиссии обыкновенных акций по закрытой подписке в пользу стратегического инвестора?

- 48 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт
ВОЗМОЖНОСТИ НАЛОГОВОЙ ОПТИМИЗАЦИИ ПРИ РАБОТЕ С АГЕНТАМИ, ПРИОБРЕТЕНИИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И В ДРУГИХ СИТУАЦИЯХ

Необходим ли отчет агента для учета комиссионного вознаграждения в целях налогообложения? Каким образом учесть излишне уплаченную сумму земельного налога? Каков порядок восстановления амортизационной премии, если банк приобрел основное средство, которое планирует реализовать, и учел амортизационную премию в расходах для целей налогообложения?

- 64 **Ирина ГОРЕЛОВА, независимый эксперт**
**ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ:
ТРЕНДЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ 2021 ГОДА**

Денежные средства физических лиц перестают быть главной ресурсной базой российских банков: их доля в общем объеме привлеченных средств снизилась с 61 до 51 %, на 2,5 трлн руб. вырос объем наличных денег. Банковские депозиты не удовлетворяют потребность клиентов в сохранении денежных средств. В этих условиях одним из главных инвестиционных инструментов становится индивидуальный инвестиционный счет.

- 72 **Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист**
**РЕАЛИЗАЦИЯ АВТОМОБИЛЕЙ, ПОЛУЧЕННЫХ В СЧЕТ ПОГАШЕНИЯ ДОЛГА:
ПРОБЛЕМЫ НАЧИСЛЕНИЯ НДС**

Несмотря на то что кредитные организации пытаются применять специальный порядок обложения НДС при реализации автомобилей, полученных в счет погашения долга по кредитному договору, ФНС России не разделяет эту инициативу. В статье пойдет речь о судебных спорах, разрешившихся в пользу банков, и об иной правоприменительной практике.

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

- 78 **Валентина ГРЯЗЕВА, ООО «Листик и Партнеры»**
НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ

В начале года рекомендуем обратить внимание на документы, касающиеся подтверждения остатков по счетам от банков-нерезидентов на отчетную дату, переоценки и проверки на обесценение имущества на отчетную дату, учета НДС в отношении арендных платежей, минимального состава раскрываемой информации о стороне, обладающей конечным контролем, а также на многочисленные изменения в НК РФ.

НАЛОГОВЫЕ СПОРЫ

- 91 **Юрий ЛЕРМОНТОВ, государственный советник Российской Федерации II класса**
**ВЗЫСКАНИЕ ИФНС УБЫТКОВ И ШТРАФА С БАНКА ПРИ БАНКРОТСТВЕ
ДОЛЖНИКА: СВЕЖАЯ СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА**

Удовлетворяют ли суды иски налоговой инспекции о привлечении банка к ответственности за неисполнение инкассового поручения к счету должника, если конкурсным управляющим не была соблюдена очередность удовлетворения требований или если банк поместил инкассовое поручение в картотеку, соблюдая очередность платежей?