

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 11 (273) \ 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 30.10.2021.

Экспертный совет журнала

Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
Татьяна ВОЛКОВЕЦ, НКО ЦК РДК (АО)
Владимир МУРЗИН, ОАО Московская Биржа
Дмитрий ОСИПОВ, Департамент финансов г. Москвы, 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

Мария БРЕЗГУЛЕВСКАЯ, Анастасия ЕФРЕМОВА, ООО «Листик и Партнеры»
**ФОРМА ОТЧЕТНОСТИ 0409310 И ЕДИНЫЙ РЕЕСТР ЗАЛОГОВ:
ПРАКТИКУМ ПО ЗАПОЛНЕНИЮ ФОРМЫ**

**4 ЧАСТЬ 1. СТАТИСТИКА И РАЗВИТИЕ ОТЧЕТНОСТИ. ПРАКТИЧЕСКОЕ ПРИМЕНЕНИЕ:
ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ**

Новая ежемесячная форма 0409310 должна стать базовым источником информации для формирования Единого реестра залогов. Предполагается, что она позволит объективно оценить обеспеченность кредитного портфеля. Посмотрим, насколько трудоемкой оказалась форма и что чаще всего вызывает вопросы при ее заполнении.

**14 ЧАСТЬ 2. СПОРНЫЕ МОМЕНТЫ ЗАПОЛНЕНИЯ ФОРМЫ И ОФИЦИАЛЬНАЯ ПОЗИЦИЯ
БАНКА РОССИИ**

Рассматриваем практические аспекты заполнения формы 0409310, которые вызвали у банков больше всего вопросов. Проанализируем базу ответов, размещенную на официальном сайте Банка России, и расскажем, как правильно заполнить каждый из разделов формы.

**34 Дмитрий ПОПОВ, ФБК Грант Торнтон
РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РАСЧЕТУ И РАСКРЫТИЮ РЕЗЕРВОВ ПОД ОКУ
С УЧЕТОМ ВЛИЯНИЯ ПАНДЕМИИ COVID-19**

Какие элементы включить в расчет ожидаемых кредитных убытков с учетом влияния пандемии COVID-19? Как раскрывать информацию, связанную с влиянием пандемии, чтобы соблюсти все требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»?

**42 Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
СТОИМОСТЬ МАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ КАК ФАКТОР ДОСТАТОЧНОСТИ
КАПИТАЛА: КАК ОБЕСПЕЧИТЬ ЕЕ АДЕКВАТНУЮ ОЦЕНКУ**

Материальный актив может пройти путь от первоначального признания с удержанием на балансе как объекта основных средств до выбытия из категории активов групп выбытия. Каждый момент перехода, изменения учетной модели, принятия управленческих решений должен тестироваться на эффективность. Как это сделать?

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

**57 Светлана ПОНКРАТОВА, ФБК Грант Торнтон
НОВОЕ В МСФО В 2021-2022 ГОДАХ**

Ежегодные изменения в стандартах приводят к уточнению порядка оценки не только стоимости, но и классификации финансовых и нефинансовых активов и обязательств. Меняются подходы к оценке базовых процентных ставок, уточняется структура стоимости основных средств. Подробно об этих и других изменениях — в статье.

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 11 (273) \ 2021

64 Валентина ГРЯЗЕВА, ООО «Листик и Партнеры»

НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ

В октябре внесены изменения в нормативные акты Банка России о порядке бухгалтерского учета имущества кредитных организаций, о Плане счетов, об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией, о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности.

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

69 Ирина ГОРЕЛОВА, независимый эксперт

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ВЫПЛАТ ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ: ЧТО ДОЛЖЕН ЗНАТЬ БАНК-ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ

Порядок налогового учета выплат по договору страхования четко не определен. В статье приведены практические примеры, которые помогут правильно учесть такую выплату, понять, в каких случаях она облагается НДФЛ и является ли банк налоговым агентом.

78 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт

РАСТОРЖЕНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА И ДРУГИЕ СИТУАЦИИ: ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И НАЛОГОВЫЕ РИСКИ

Включать ли в доходы отчисления в РВПС, ранее учтенные в расходах, при расторжении кредитного договора? Когда подавать декларацию по налогу на прибыль, если банк регистрирует два обособленных подразделения в начале года, но в разных месяцах? Могут ли убытки от хищения денег из банкомата учитываться для целей налогообложения?

НАЛОГОВЫЕ СПОРЫ

92 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист

РИСКУЕТ ЛИ БАНК, УЧАСТВУЯ В СПОРЕ КЛИЕНТА О ВЗЫСКАНИИ УБЫТКОВ С ФНС?

В последнее время банки регулярно становятся участниками споров клиентов о взыскании с ФНС убытков, вызванных невозможностью совершить операцию из-за незаконной налоговой блокировки счета. Что нужно учитывать, вовлекаясь в такие споры, и какие риски появились в связи с недавними судебными прецедентами?