

# Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

## Методический журнал

Издается с 1998 года.  
Выходит один раз в месяц

# № 8 (270) \ 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](mailto: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 02.08.2021.

### 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»  
**СПИСАНИЕ БЕЗНАДЕЖНОЙ ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ЗА СЧЕТ РЕЗЕРВА: НЮАНСЫ УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, СПОРНЫЕ ВОПРОСЫ**  
Вправе ли банк признать ссудную задолженность безнадежной ранее даты признания обоснованным заявления о банкротстве? Необходимо ли при списании безнадежной ссуды с баланса списывать с внебалансового счета сумму обеспечения? Является ли списание безнадежной задолженности с баланса основанием для исчисления и удержания НДФЛ?
- 15 Алексей БОРИСОВ, ФБК Грант Торнтон  
**БУХГАЛТЕРСКИЙ И НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ ВЛОЖЕНИЙ БАНКА В ЦЕННЫЕ БУМАГИ**  
В статье даны практические рекомендации, которые помогут выстроить бухгалтерский и налоговый учет вложений в ценные бумаги в соответствии с МСФО, в частности верно определить бизнес-модель управления ценными бумагами и сформировать резервы под обесценение.

### НОВОЕ В МСФО

- 28 Екатерина ЧЁМОВА, Банк ГПБ (АО)  
**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СДЕЛКАХ ПО ОБЪЕДИНЕНИЮ БИЗНЕСОВ: ЧТО ПРЕДЛАГАЕТ СОВЕТ ПО МСФО?**  
В Дискуссионном документе «Объединение бизнесов: раскрытие информации, гудвилл и обесценение» предлагается внести изменения в части раскрытия информации по проформе и обязать представлять в отчете о финансовом положении сумму совокупного капитала без учета гудвилла. В каком случае эти изменения оправданы и как их можно оптимизировать?

### ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- 36 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт  
**ВОЗМОЖНОСТИ НАЛОГОВОЙ ОПТИМИЗАЦИИ ПРИ РАСХОДАХ НА МОДЕРНИЗАЦИЮ ИМУЩЕСТВА И В ДРУГИХ СИТУАЦИЯХ**  
Если банк несколько раз модернизирует одно и то же имущество, можно ли каждый раз учитывать амортизационную премию в расходах? Следует ли восстанавливать резерв под обесценение по ценным бумагам, по которым объявлен дефолт? Учитывать ли для целей налогообложения расходы на ремонт помещения, которое банк планирует арендовать в будущем?

### РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

- 53 Ирина ГОРЕЛОВА, независимый эксперт  
**ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ АКЦИЙ И ДОЛЕЙ УЧАСТИЯ: НОВЫЕ ПРАВИЛА**  
Чтобы доходы от реализации долей участия в уставном капитале российских организаций были освобождены от налогообложения, теперь достаточно соблюсти одно условие — о владении долей более пяти лет. Это, в частности, создает предпосылки для реорганизации АО в ООО. Подробнее о новых правилах и их последствиях — в статье.

# Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

## Методический журнал

---

### № 8 (270) \ 2021

---

- 61 Светлана ЕРЁМИНА, Аудиторско-консалтинговая группа КСК ГРУПП  
**НАЛОГОВЫЙ МОНИТОРИНГ: ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ  
С 1 ИЮЛЯ 2021 ГОДА**

Ранее мы уже писали о перспективах участия банков в налоговом мониторинге. С 1 июля вступили в силу изменения в НК РФ в части налогового мониторинга, внесенные Законом № 470-ФЗ. Что же изменилось и какие подзаконные акты были приняты ФНС в 2021 г. в связи с этими изменениями?

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

В июле Банк России разъяснил порядок бухгалтерского учета субсидий, а также вопросы составления отчетности по форме 0409813. Среди новых законов стоит уделить внимание Закону № 305-ФЗ, который касается сразу нескольких налогов, и Закону № 225-ФЗ, который посвящен дистанционному участию в собраниях.

#### НАЛОГОВЫЕ СПОРЫ

- 81 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист  
**ВОЗВРАТ ИЗЛИШНЕ УПЛАЧЕННОГО БАНКОМ НАЛОГА:  
КАК СУДЫ РАЗРЕШАЮТ СПОРНЫЕ ВОПРОСЫ**

На практике возврат налога вызывает у банков много вопросов, при этом позиции банков и ФНС часто расходятся. С какого момента начинается отсчет трехгодичного срока для возврата? Обязательно ли соблюдать досудебный порядок подачи заявления? В статье проведен анализ судебных кейсов и даны практические рекомендации.

#### ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 90 **ПРИМЕР РАСЧЕТА НАЛОГОВОЙ БАЗЫ ПО ДОХОДАМ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**  
93 **ВОЗМОЖНО ЛИ ПРИМЕНЯТЬ В ЦЕЛЯХ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ «ПРОИЗВОЛЬНЫЕ» ФОРМАТЫ  
ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ?**