

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Бухгалтерский учет и налогообложение кредитных организаций, осуществляемое в рамках общей концепции реформирования бухгалтерского учета и налогообложения, определено их специфической ролью.

Вступивший в силу с 1 января 2013 г. Федеральный закон от 6.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» основан на принципе регулирования российского бухгалтерского учета и отчетности, в основе которого лежат международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) как основа разработки федеральных стандартов (п. 4 ст. 20, п. 4 ст. 24, 26). Другими словами, совсем скоро, индивидуальную отчетность будут составлять все юридические лица на основе национальных стандартов по бухгалтерскому учету, максимально близких к МСФО.

Актуальность вопросов налогообложения банков не вызывает сомнения. Тема налогообложения кредитных организаций логически вписывается в общероссийскую дискуссию о решении проблем совершенствования налоговой политики в России, доработки Налогового кодекса и, в конечном итоге, формирования национальной налоговой системы в целом.

Целью данной работы является исследование имущественного налогообложения банков в РФ, для достижения поставленной цели, были выделены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты имущественного налогообложения банков;
- изучить особенности учета и налогообложения объектов недвижимости и земельных участков, полученных банками по договорам залога и отступного.

Объект исследования - банки.

Предмет исследования - имущественное налогообложение банков в РФ.

Структура работы состоит из введения, основной части, заключения и списка литературы.

Теоретической и методологической базой данной работы послужили труды российских и зарубежных авторов в области налогообложения в банковской

отрасли, экономики, налогового права, материалы периодических изданий и сети Интернет.

ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИМУЩЕСТВЕННОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БАНКОВ

1.1 Особенности имущественного налогообложения

Огромная роль в налоговой системе страны принадлежит банковскому сектору, который аккумулирует основную часть кредитных ресурсов. Банковская система является важной составляющей, без которой не представляется возможным существование рыночной экономики. Банки играют важную роль и занимают особое положение в экономической системе и налоговом администрировании России. Кроме того банки по объему налоговых платежей в бюджет являются одними из крупнейших налогоплательщиков. В настоящее время в Российской Федерации не существует каких либо специальных налогов, уплачиваемых банками, или налоговых режимов, применяемых ими. Банки уплачивают налоги в том же порядке, как и другие налогоплательщики. Однако специфика банковской деятельности предопределяет некоторые особенности налогообложения, определения налоговых баз и предоставления льгот по налогам.

Так, например по налогу на прибыль для банков конкретизируются доходы и расходы с учетом особенностей, характерных для банковской деятельности.

При определении объекта налогообложения по налогу на прибыль, банки в числе доходов, указанных в ст.ст.249 и 250 НК РФ, учитывают доходы, указанные в ст.290 НК РФ, которые являются характерными конкретно для банков.

Полученные доходы банки уменьшают на сумму произведенных расходов ст.ст. 254-269 НК РФ, кроме того учитываются расходы ст.291 НК РФ.

В настоящее время одной из проблем является вопрос отнесения доходов (расходов) банков к доходам (расходам) от реализации или внереализационным, относящимся или не относящимся в налоговую базу по налогу на прибыль организаций. Существует и ведется значительное количество споров по данному вопросу, связанному с несогласием банков с содержанием и трактовкой различных расходов. Причиной является то, что ст.ст.290 и 291 НК РФ не конкретизируют то, какие доходы и расходы для банков являются доходами от реализации, а какие – внереализационными. Ввиду этого возникают вопросы, к какому виду следует

относить для налогообложения прибыли доходы и расходы, а от указанной классификации во многом зависит правильность определения прибыли.

Например, согласно ст.265 НК РФ, часть рекламных расходов относится на расходы при определении прибыли в размере, который не превышает 1% выручки от реализации, а не внереализационных расходов.

Другой важной особенностью обложения налогом на прибыль организаций, установленной в ст.273 НК РФ, является порядок признания доходов и расходов, согласно которому банки не имеют право на определение даты получения дохода (осуществление расхода) по кассовому методу. Таким образом, банки не вправе применять метод начисления. Для банков, как особой группы налогоплательщиков, предусмотрено также создание дополнительного резерва- на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе по межбанковским кредитам и депозитам. Суммы отчислений в резерв, согласно п.2ст.292 НК РФ, банк вправе включать (учитывать) в состав внереализационных расходов, с учетом нормативов в течение отчетного (налогового) периода. Суммы отчислений в резерв формируются в соответствии с Положением банка России от 26 марта 2004г. №254-П «О Порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резерва обусловлено тем, что наряду с существующими для банков рисками, государство заинтересовано в устойчивой банковской системе.

Однако государство выполняет регулирующую функцию, оказывает влияние на кредитную деятельность банков, устанавливая ограничения по включению в резервы на возможные потери по ссудам. Данное положение позволяет определенным образом оптимизировать налогообложение банков в рамках действующего законодательства. Трудоемкость определения налога на прибыль и его контроля обуславливает то, что данный налог является одним из важнейших налогов, который уплачивают банки. Значение данного налога обуславливается тем, что налог на прибыль оказывает наибольшее влияние и воздействие на процесс, и результаты коммерческой деятельности банков.

Особенности порядка исчисления и уплаты банками и иными кредитными организациями НДС регламентируется Главой 21 НК РФ. В банках НДС облагается небольшая часть услуг. Большинство финансовых услуг, в том числе банковских освобождены от обложения НДС. Это связано с тем, что добавочная цена в банковской услуге отсутствует, поскольку не зависит от оплаты труда банковских

работников, амортизации и других показателей. На уровень тарифов по банковским операциям оказывают влияние кредитные, процентные и валютные риски, а также большая конкуренция в сфере банковской деятельности. В отношении порядка налогообложения банков НДС предусматривается две основные обязанности:

Банк имеет право на освобождение от уплаты НДС в соответствии со ст.149 НК РФ;

Банкам предоставлена возможность применять способ входного НДС, который не предусмотрен для других налогоплательщиков. Ст. 149 НК РФ установлены банковские операции, которые не подлежат налогообложению НДС и на осуществление которых требуется лицензия Банка России. Несмотря на то, что Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990г. №395-1 инкассация отнесена к числу банковских услуг, в соответствии с НК РФ данная операция является исключением и подлежит обложению НДС, поскольку перевозка денежных средств имеет реальную стоимость, являющуюся объектом налогообложения по НДС. Однако зачастую объемы данного налога у банков составляют значительные величины, т.к. многими банками наряду с операциями, освобождаемыми от НДС, оказывается большой объем операций и услуг, не относящихся к числу характерных конкретно для данных субъектов экономики, и которые подлежат обложению данным налогом. Например, агентские операции, такие как доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договорам с физическими и юридическими лицами. Операции по реализации имущества, операции лизинга, факторинга, форфейтинга облагаются НДС.

Другой способ учета входного НДС на основании п.5 ст. 170 НК РФ вправе применять банки, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды. Банки имеют право на списание входного НДС в качестве затрат по налогу на прибыль, как самостоятельный вид прочих расходов. Поскольку данный способ является правом, а не обязанностью банков, они могут выбрать наиболее удобный метод и отразить в учетной политике.

Глава 30 НК РФ устанавливает общие правила исчисления налога на имущество организаций для всех плательщиков налога, в том числе и для банковского сектора экономики. Налоговая база исчисляется по банку в целом, но имеются случаи, когда налоговая база и сумма налога рассчитывается отдельно. Например, в отношении имущества, подлежащего налогообложению по месту нахождения банка, имущества каждого отдельного подразделения банка, имеющего

отдельный баланс, каждого объекта недвижимого имущества, расположенного вне места нахождения банка или обособленного подразделения банка, имеющего отдельный баланс, или постоянного представительства иностранного банка. Если указанные объекты находятся в разных субъектах РФ, имущество может облагаться по разным ставкам.

Реформирование налоговой системы продолжается, однако все еще остаются проблемы, связанные с налогообложением банковской деятельности.

В современных экономических условиях приоритетным является построение эффективной и стабильной системы налогообложения банков, направленной на создание благоприятных условий для осуществления деятельности, сохранение данных субъектов экономики в качестве одних из крупнейших налогоплательщиков, обеспечивающих доходность бюджетов разных уровней страны.

1.2 Плательщики и расчет налога

Плательщиками налога на имущество являются российские банки; иностранные банки, осуществляющие деятельность в РФ через постоянные представительства и (или) имеющие в собственности недвижимое имущество на территории РФ, континентальном шельфе РФ и в исключительной экономической зоне РФ.

Объектом налогообложения для российских банков признается движимое и недвижимое имущество (включая объекты, переданные во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенные в совместную деятельность), учитываемые на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с порядком ведения бухгалтерского учета.

Для иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через постоянные представительства, в качестве объекта налогообложения выступают объекты движимого и недвижимого имущества, относящиеся к основным средствам.

Налоговая база по налогу на имущество организаций (в том числе банков) устанавливается как среднегодовая стоимость имущества, определяемая исходя из его остаточной стоимости.

При определении среднегодовой стоимости имущества в него включаются отражаемые в активе баланса остатки по счетам бухгалтерского учета. В перечень

налогооблагаемого имущества включаются остатки по следующим счетам бухгалтерского учета:

604 "Основные средства банков" (за минусом суммы износа, учитываемого на счете 606 "Износ (амортизация) основных средств").

605 "Основные средства, переданные в пользование организациям банков".

608 "Лизинговые операции" (за вычетом суммы износа машин, оборудования, транспортных средств, передаваемых в лизинг и учитываемых на этом счете).

609 "Нематериальные активы" (за минусом суммы амортизации).

610 "Хозяйственные материалы" (за исключением счета 61003 "Оборудование, требующее монтаж").

611 "МБП" (за минусом суммы износа).

614 "Расходы будущих периодов".

В отношении объектов недвижимого имущества иностранных организаций, не осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, в качестве налоговой базы признается инвентаризационная стоимость указанных объектов по данным органов технической инвентаризации.

Налоговым периодом является календарный год, отчетными - квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Таблица 1.1 - Определение среднегодовой стоимости имущества:

Период	Расчет
--------	--------

I квартал	(стоимость имущества на 1.01 +1.02+ 1.03+ 1.04) : 4
-----------	--

I полугодие	(стоимость имущества на 1 число каждого месяца с января по июль): 7
-------------	---

9 месяцев (стоимость имущества на 1 число каждого месяца с января по октябрь)
: 10

Год (стоимость имущества на 1 число каждого месяца с января по январь) :
13

1.3 Льготы по налогу на имущество

Льготы, связанные с освобождением от налога отдельных видов имущества, принадлежащих банку:

- объекты социально-культурной сферы ;
- имущество жилищного фонда, полностью или частично находящиеся на балансе налогоплательщиков;
- памятники истории и культуры федерального значения;
- объекты особого назначения.

Установление дифференцированных размеров налоговых ставок по отдельным категориям как имущества, так и налогоплательщиков отнесено к компетенции органов субъектов Российской Федерации.

*Предельный размер налоговой ставки на имущество организаций ограничен **2,2%**.*

Налоговые расчеты по авансовым платежам представляются в налоговые органы не позднее 30 дней с даты окончания отчетного периода (1 квартала, полугодия и 9 месяцев), т.е. до 30 апреля, до 30 июля, до 30 октября.

Налоговая декларация по итогам налогового периода (календарного года) представляется не позднее 30 марта следующего года.

Налог и авансовые платежи по нему уплачиваются в порядке и сроки, определенные соответствующими законами субъектов РФ.

Минфин России в ответ на обращение кредитной организации уточнил, что налог на имущество платится со всех объектов недвижимости, в том числе неиспользуемых и предназначенных для продажи (счета 619 "Недвижимость,

временно не используемая в основной деятельности" и 620 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи) (письмо Департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 11 августа 2016 г. № 03-05-05-01/47068 "Об уплате налога на имущество организаций в отношении активов, учитываемых кредитной организацией на балансовых счетах 619 "Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности" и 620 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи").

Финансисты разъяснили, что для жилых домов и жилых помещений, не учитываемых на балансе в качестве объектов основных средств, налоговой базой является кадастровая стоимость недвижимости (п. 1 ст. 378.2 НК РФ). Причем налог следует уплачивать только в случае, если субъектом РФ, на территории которого расположена эта квартира или дом, был принят закон, определяющий особенности определения налоговой базы, исходя из кадастровой стоимости имущества. В остальных случаях закон не уплачивается (письмо Минфина России от 29 декабря 2015 г. № 03-05-06-04/77139).

В то же время, объекты недвижимости, используемые как основные средства, в том числе учитываемые на счетах "619" и "620" бухгалтерского учета, подлежат налогообложению налогом на имущество организаций по его среднегодовой стоимости (п. 1 ст. 375 НК РФ, письмо Минфина России от 4 июля 2016 г. № 03-05-05-01/38958 "О признании основными средствами активов, учитываемых кредитными организациями на балансовых счетах 619 "Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности" и 620 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"). Причем с 1 января 2016 года их остаточную стоимость нельзя уменьшать на величину резервов на возможные потери (письмо Минфина России от 5 февраля 2016 г. № 03-05-04-01/5884 "О порядке учета кредитными организациями основных средств "). Напомним, что остаточная стоимость имущества используется для расчета его среднегодовой стоимости (п. 3 ст. 375 НК РФ).

ГЛАВА 2 ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ И ЗЕМЕЛЬНЫХ УЧАСТКОВ, ПОЛУЧЕННЫХ БАНКАМИ ПО ДОГОВОРАМ ЗАЛОГА И ОТСТУПНОГО

2.1 Бухгалтерского учета основных средств

Рассмотрим порядок бухгалтерского учета основных средств, регламентируемый Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского

учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее Положение №448-П). Данный нормативный документ значительно изменил порядок бухгалтерского учета банками объектов имущества, сблизив его с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Имущество, которое принял банк на баланс по договорам отступного или залога, в соответствии с изменениями Положения № 448-П, вступившим в силу с 01.01.2016 года, должно отражаться в бухгалтерском учете следующим образом:

- на балансовом счете 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» учитываются объекты имущества (за исключением недвижимости и земли), которые удовлетворяют критериям признания основных средств;

- на балансовом счете 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» учитываются объекты имущества, удовлетворяющие критериям признания запасов;

- на балансовом счете 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» не учитываются объекты недвижимости (в том числе земельные участки), полученные по договорам отступного или залога, т.к. не являются Средствами труда и при получении не подлежат отражению на лицевых счетах этого балансового счета.[2]

В том случае, если банком принято решение о погашении задолженности путем предоставлением отступного или наложением взыскания на заложенные объекты недвижимости (земли), то в таком решении обязательно должна быть указана цель использования недвижимости в дальнейшем, которая может быть применена по договору отступного (залога).

На дату, установленную в договоре, как правило, это дата акта приема-передачи, объекты недвижимости (земли), полученные по договорам отступного, залога, в зависимости от цели их дальнейшего использования банком, должны отражаться на счетах:

- 619** «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности» – если принято решение об эксплуатации этих объектов недвижимости (земли) для извлечения дохода от увеличения их стоимости и/или для сдачи в аренду, с целью получения выгоды, и они удовлетворяют критериям признания недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, которые установлены Положением №448-П и не противоречат внутренним документам банка;

- 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» – если кредитной организацией принято решение о продаже этих объектов недвижимости (земли) в течение 1 года, и они удовлетворяют критериям признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи, установленные внутренними положениями банка и не противоречат Положением № 448-П;

- 60401 «Основные средства (кроме земли)», 60404 «Земля, 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» - если банком принято решение об эксплуатации этих объектов недвижимости (земли) в коммерческой или некоммерческой деятельности банка, и они соответствуют критериям признания основных средств, установленным Положением №448-П и регламентными и учетными документами банка [1,2].

Объекты недвижимости (земли) относятся на указанные счета по справедливой стоимости, определенной на дату признания актива. Справедливая стоимость объектов недвижимости оценивается по Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".[5] Банк сам определяется в используемых методах оценки в своих внутренних документах.

Кредитная организация в учетной политике закрепляет порядок учета НДС в стоимости каждой группе имущества.

Бывают случаи, когда справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не может быть оценена с надежной долей справедливости, тогда их оценка производится:

по договорам залога - в сумме, которая определяется исходя из статьи 350.2 Гражданского Кодекса Российской Федерации;

по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств.

Когда справедливая стоимость объекта недвижимости (земли) превышает размер погашаемых отступным/залогом обязательств заемщика, то возникающая при этом разница должна быть отнесена на доходы банка. Исключение составляет тот случай, когда договором отступного оговорен возврат полученной разницы заемщику.

Разница, которая возникает когда справедливая стоимость объекта недвижимости (земли) больше размера погашаемых отступным или залогом обязательств заемщика, должна быть отнесена на доходы банка. Исключение составляет тот случай, когда договором отступного оговорен возврат полученной разницы заемщику.

2.2 Отражение имущества банками на балансе

Приведем бухгалтерские проводки при получении объекта недвижимости (включая землю) по договорам отступного, залога на дату принятия объекта, определенную договором (например, на основании акта-приема передачи объекта).

Таблица 1. Бухгалтерский учет имущества, принятого на баланс по договору отступного/залога.

Корреспонденция счетов

Наименование операции

Дебет счета	Кредит счета	
60401, 60404	Счета по учету обязательств заемщика	Объект недвижимости (земли) принят к учету в качестве основного средства, банком принято решение об использовании в основной деятельности
60415		Объект принят к учету как кап. вложение, объект недвижимости (кроме земли) не готов к использованию

Корреспонденция счетов

Наименование операции

Дебет счета Кредит счета

60401,60404, 60415	70601*48611	Учтена разница между стоимостью принимаемого объекта и суммой погашаемой задолженности (в случае превышения первой)
60310	Счета по учету обязательств заемщика	НДС на основании счет-фактур по передаваемым объектам недвижимости
70606*48413	60310	Списание НДС в расходы на момент ввода объекта основных средств в эксплуатацию
619**	Счета по учету обязательств заемщика	Принят к учету объект недвижимости, ВНОД, банком принято решение об использовании объекта недвижимости (земли) для получения дохода от арендной платы и/или от прироста стоимости
61911		Объект принят к учету как кап. вложение, т.к. объект не готов к использованию
619**	70601*48611	Учтена разница между стоимостью принимаемого объекта и суммой погашаемой задолженности (в случае превышения стоимости)
60310	Счета по учету обязательств заемщика	НДС на основании счет-фактур по передаваемым объектам недвижимости

Корреспонденция счетов

Наименование операции

Дебет счета	Кредит счета	
70606*48413	60310	Отнесение НДС на расходы на момент ввода объекта недвижимости ВНОД в эксплуатацию
	Счета по учету обязательств заемщика	Учтен долгосрочный актив, предназначенный для продажи, банком принято решение о продаже объекта недвижимости (земли)
62001		
	70601*48611	Учтена разница между стоимостью принимаемого объекта и суммой погашаемой задолженности (в случае превышения)

Непогашенная по отступному сумма задолженности, в случае если в соответствии с условиями договора отступного обязательства заемщика не прекращаются в полном объеме, остается в учете отражена на соответствующих счетах по учету обязательств заемщика до того времени, когда она будет погашена клиентом или признана безнадежной, в порядке, установленном банком.

Положениями Банка России № 254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и № 283-П от 20.03.2006 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» установлен порядок, при котором в случае погашения задолженности заемщика одновременно производится восстановление соответствующих РВПС/РВП.[3,4]

По мнению Минфина РФ к элементам, формирующим остаточную стоимость основных средств, являющиеся базой для расчета налога на имущество относятся стоимостные показатели, которые отражаются на следующих счетах:

- 604 "Основные средства" (исключая счет 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"),

- 608 "Финансовая аренда (лизинг)" (исключая счет 60806 "Арендные обязательства"),
- 619 "Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности" (исключая счет 61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности"),
- 620 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи", не уменьшая стоимость основных средств на размер резерва на возможные потери по счетам бухгалтерского учета 604, 619 и 620.

Объекты, поименованные в подпунктах 1 и 2 пункта 1 статьи 378.2 Налогового Кодекса РФ, если эти же объекты основных средств включены в перечень объектов недвижимого имущества на основании закона субъекта Российской Федерации и учтены на бухгалтерском счете 619 "Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности" облагаются налогом на имущество организаций исходя из кадастровой стоимости этих объектов.

Если объекты основных средств, учет которых осуществляется на бухгалтерском счете 619, не включены в указанный перечень объектов недвижимого имущества, то налоговая база по налогу на имущество в исчисляется исходя из остаточной стоимости основных средств[6,7].

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итоги, обобщим, что для учета объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в разделе 6 главы А Положения Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» введено 9 балансовых счетов, аналитический учет по которым принято вести в разрезе инвентарных объектов.

Перевод объектов недвижимости в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (и обратно), и отражение на соответствующем аналитическом счете осуществляется при принятии соответствующего решения банком.

В учетной политике, кроме методологии ведения бухгалтерского учета, нужно разработать и описать методологию идентификации объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, метод оценки текущей

(справедливой) стоимости таких объектов, способы формирования резервов на возможные потери и др.

Учитывая изложенное, относимая к основным средствам недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая на счетах N 60408 — 60411, признается объектом налогообложения по налогу на имущество организаций.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»
2. Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»
3. Положение Банка России № 254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»
4. Положение Банка России № 283-П от 20.03.2006 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»
5. Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (МСФО 13)
6. Письмо Минфина России от 05.04.2016 № 03-05-05-01/19001
7. Письмо ФНС РФ от 18 июля 2016 г. № БС-4-11/12880
8. оисеев С.Р. Специальное налогообложение банков II БАНКОВСКОЕ ДЕЛО. 2010. №9. С. 38-42.
9. Налог на банки по-французски // Банки.ру. - URL: <http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=2725579> (дата обращения: 11.04.2017).
10. Налогообложение коммерческих банков в Российской Федерации / под ред. А. З. Дадашева. М. : Книж. мир, 2012. 88 с.
11. Никулкин Р.Н. Совершенствование налогообложения коммерческих банков в условиях инновационной экономики // Финансы и управление. — 2016. - №1. - С.128-152.
12. Спецналог для банков: быть или не быть II Финансовая аналитика. - URL:<http://www.finanal.ru/009/спецналог-для-банков-быть-или-не-быть> (дата

обращения: 10.04.2017).

13. Фаизова А.М., Рысаев М.К. Налогообложение банков в Российской Федерации и направления его совершенствования с учетом зарубежного опыта // Экономика и социум. - 2015. - №2. - С. 1-6.