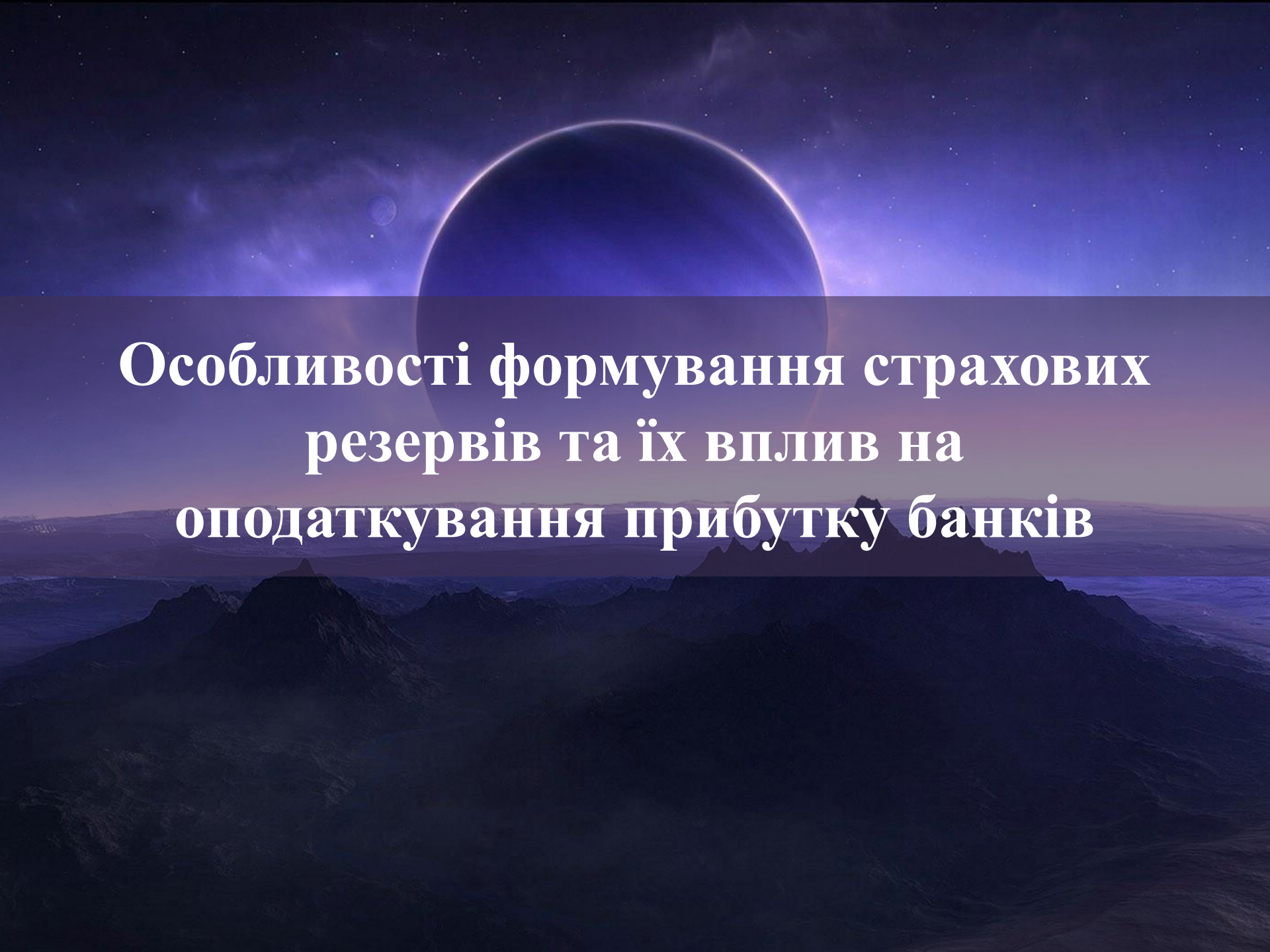


Особливості оподаткування банків

1. Склад та особливості формування доходів та витрат банків.
2. Особливості формування страхових резервів та їх вплив на оподаткування прибутку банків.
3. Особливості оподаткування непрямими податками банків

The background of the slide is a cosmic landscape. In the upper half, a large, dark planet with a bright, glowing ring of light around its equator is visible against a deep purple and blue sky filled with stars and nebulae. A smaller, crescent-shaped celestial body is visible to the left of the main planet. In the lower half, dark, jagged mountain ranges are silhouetted against a lighter, hazy horizon. The overall color palette is dominated by deep blues, purples, and blacks, creating a mysterious and futuristic atmosphere.

Особливості формування страхових резервів та їх вплив на оподаткування прибутку банків

Особливості формування страхових резервів та їх вплив на оподаткування прибутку банків.

Банком обов'язково створюється *страховий резерв для відшкодування можливих втрат по основному боргу за активними банківськими операціями.*

Банки
формують
резерви для
відшкодува
ння збитків
за

всіма видами кредитних операцій, у тому числі гарантій, поручительств, акцептів та авалів, підтверджених акредитивів, зобов'язань з кредитування, консолідованого іпотечного боргу

коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках

придбаними цінними паперами (зокрема іпотечними сертифікатами з фіксованою дохідністю)

іншими активними банківськими операціями

Мета створення резерву за всіма видами банківських операцій



Резерв за всіма видами банківських операцій створюється для відшкодування можливих збитків за всіма видами активних банківських операцій.

Створення резерву під ризику — це визнання витрат для відображення реального результату діяльності банку з урахуванням погіршення якості його активів або підвищення ризиковості його активних операцій



Особливості формування страхових резервів

- Резерви
 - за активами
 - за наданими фінансовими зобов'язаннями



- Резерви
 - спеціальні
 - загальні



Резерви за активами є спеціальними (оціночними) резервами, які зменшують балансову вартість активів і необхідність формування яких спричинена зменшенням корисності таких активів.

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням банком таких фінансових зобов'язань.

Порядок формування страхового резерву

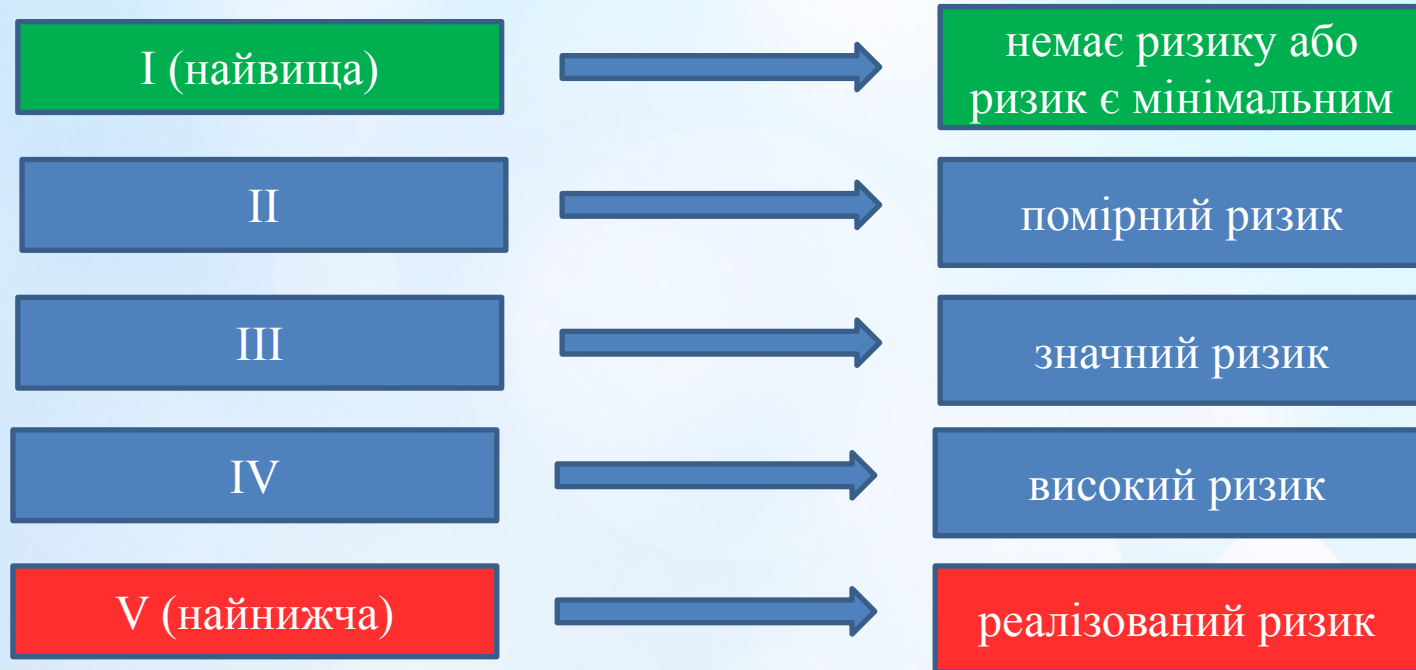
- 
- Банк оцінює ризик невиконання боржником/контрагентом зобов'язань та формує резерв у повному обсязі незалежно від розміру його доходів за станом на перше число кожного місяця, наступного за звітним, до встановленого строку подання статистичної звітності.

- 
- Банк розробляє та затверджує рішення щодо оцінки ризиків, формування та використання резервів за:
 - кожним видом або групою фінансових активів;
 - дебіторською заборгованістю та господарською діяльністю банку;
 - наданими фінансовими зобов'язаннями.

Розмір страхового резерву, що створюється за рахунок збільшення витрат банку, не може перевищувати 20 % (на період з 1 квітня 2011 р. до 1 січня 2012 р. — 30 %, період з 1 січня 2016 року до 31 грудня 2016 року - 25 відсотків) суми заборгованості за всіма видами операцій. Під час розрахунку резерву на його розмір впливає також наявність забезпечення та його вартість.

Класифікація активів за якістю

Банк з метою розрахунку резервів класифікує активи/надані фінансові зобов'язання за такими категоріями якості:



В основу класифікації лягає фінансовий стан боржника і стан виконання боргового зобов'язання за договором.

Банк класифікує не вище V категорії якості актив, за яким більше ніж 50 відсотків боргу прострочено понад 90 днів. Заборгованість за активами/наданими фінансовими зобов'язаннями, віднесено до V категорії, є **безнадійною**.

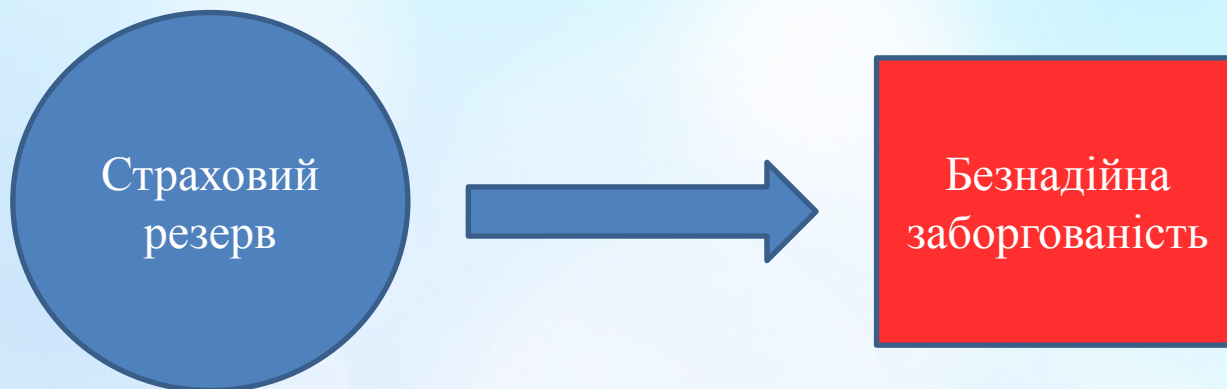
Використання страхових резервів

Банк використовує сформовані страхові резерви для списання (відшкодування) боргу за активами, які віднесено до V (найнижчої/безнадійної) категорії якості (тобто безнадійної заборгованості), у порядку, установленому Національним банком України.

Рішення про списання безнадійної заборгованості за активом приймається правлінням банку.

Використання резервів за наданими гарантіями, поручительствами, акредитивами та акцептами здійснюється банком у разі необхідності виконання ним наданого фінансового зобов'язання.

Порядок урегулювання безнадійної заборгованості банків



У розмірі 20% формується **страховий резерв**, що включається до витрат операційної діяльності і зменшує оподатковуваний період

За рахунок цього резерву покривається **заборгованість**, що визнана **безнадійною**, нараховані проценти і комісії більше 180 днів

Випадок повернення банку сум безнадійної заборгованості

Сума поверненої безнадійної заборгованості включається до доходу (якщо раніше була до витрат або відшкодована за рахунок страхового резерву) і вираховується із суми страхового резерву (якщо раніше була включена до нього)

Вплив на фінансовий результат до оподаткування (І)

Використання резерву у зв'язку із припиненням визнання активу згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності не змінює фінансовий результат до оподаткування, крім випадків поданих нижче.



Фінансовий результат до оподаткування збільшується:

- 1) на перевищення розміру резерву станом на кінець податкового (звітного) періоду, над лімітом, який визначається як менша з двох величин:
 - а) 20 відсотків (на період з 1 січня 2015 року до 31 грудня 2015 року - 30 відсотків, на період з 1 січня 2016 року до 31 грудня 2016 року - 25 відсотків) сукупної балансової вартості активів;
 - б) величина кредитного ризику за активами, визначена на кінець звітного періоду.
- 2) на суму використання резерву для списання (відшкодування) активу, який не відповідає ознакам безнадійної заборгованості, крім суми, що списується за рахунок тієї частини резерву, на яку збільшувався фінансовий результат до оподаткування у зв'язку з перевищенням над лімітом.

Вплив на фінансовий результат до оподаткування (II)



Фінансовий результат до оподаткування зменшується:

на суму списання активу, який відповідає ознакам безнадійної заборгованості у розмірі, що відшкодовується за рахунок тієї частини резерву, на яку збільшувався фінансовий результат до оподаткування у зв'язку з перевищенням над лімітом;

на суму списання у попередніх звітних періодах активу, який у звітному періоді набув ознак безнадійної заборгованості;

на суму зменшення витрат від розформування (зменшення) тієї частини резерву, на яку збільшувався фінансовий результат до оподаткування у зв'язку з перевищенням над лімітом;

на суму доходів (зменшення витрат) від погашення заборгованості, списаної за рахунок тієї частини резерву, на яку збільшувався фінансовий результат до оподаткування у зв'язку з перевищенням над лімітом.