



ДЕРЖАВНА ФІСКАЛЬНА СЛУЖБА УКРАЇНИ
(ДФС)

Львівська пл., 8, м. Київ-53, МСП 04655, тел.: (044) 272-51-59, факс: (044) 272-08-41
www.sfs.gov.ua; e-mail: kabmin_doc@sfs.gov.ua, gromada@sfs.gov.ua Код ЄДРПОУ 39292197

04.07.2016 № 14493 / 6/99-99-15-02-02-15 На № 3374-10/06 від 10.06.2016

Незалежна асоціація банків України
(Код ЄДРПОУ 37924657)

вул. Червоноармійська, 72, під'їзд 3,
поверх 3, офіс 6, м. Київ, 03150

Головне управління ДФС у м. Києві

Про розгляд листів

Державна фіскальна служба України розглянула листи Незалежної асоціації банків України від 10.06.2016 № 3374-10/06 (вх. ДФС № 14825/6 від 10.06.2016), від 11.02.2016 № 3173-11/02 (вх. ДФС № 3796/6 від 17.02.2016) щодо визначення об'єкта оподаткування податком на прибуток при використанні резервів банками під час відступлення права вимоги за кредитами, за якими визнано зменшення корисності, врахування вартості активів при розрахунку ліміту резервів банками відповідно до абзацу «а» п. 1 п.п. 139.3.3 п. 139.3 ст. 139 Податкового кодексу України (далі – Кодекс), та, керуючись ст. 52 Кодексу, повідомляє.

Порядок створення та використання резервів банками та небанківськими фінансовими установами визначений п. 139.3 ст. 139 Кодексу.

Так, згідно з п.п. 139.3.1 п. 139.3 ст. 139 Кодексу банки та небанківські фінансові установи, визнають для оподаткування резерв, сформований у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності з урахуванням вимог підпунктів 139.3.2 – 139.3.4 цього пункту.

Використання резерву у зв'язку із припиненням визнання активу згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності не змінює фінансовий результат до оподаткування, крім випадків, визначених п.п. 139.3.3 та 139.3.4 цього пункту (п.п. 139.3.2 п. 139.3 ст. 139 Кодексу).

Відповідно до п.п. 139.3.3 п. 139.3 ст. 139 Кодексу фінансовий результат до оподаткування збільшується:

К Державна фіскальна служба України
14493/6/99-99-15-02-02-15 від 04.07.2016



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, знецінення яких визнається шляхом формування резерву, збільшеної на суму резерву за такими активами згідно з даними фінансової звітності за звітний період;

б) величина кредитного ризику за активами, визначена на кінець звітного (податкового) періоду відповідно до вимог органу, що регулює діяльність банків, або органу, що регулює діяльність небанківських фінансових установ.

2) на суму використання резерву для списання (відшкодування) активу, який не відповідає ознакам, визначеним п.п. 14.1.11 п. 14.1 ст. 14 Кодексу, крім суми, що списується за рахунок тієї частини резерву, на яку збільшувався фінансовий результат до оподаткування у зв'язку з перевищенням над лімітом.

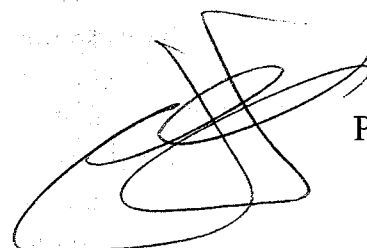
Враховуючи викладене, використання резерву, сформованого за активом – кредитним портфелем, у зв'язку із припиненням визнання такого активу згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності при відчуженні цього кредитного портфеля шляхом переуступки права вимоги, не змінює фінансовий результат до оподаткування.

Разом з цим, використання резерву, сформованого за активом – кредитним портфелем, у зв'язку із припиненням визнання такого активу при списанні такого активу як безнадійного згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності, але який не відповідає ознакам, визначеним п.п. 14.1.11 п. 14.1 ст. 14 Кодексу, збільшує фінансовий результат до оподаткування.

Щодо питання вартості активів, яка враховується при розрахунку ліміту резервів банками відповідно до абзацу «а» п. 1 п.п. 139.3.3 п. 139.3 ст. 139 Кодексу повідомляємо, що з порушеного питання надіслано повторний запит до Міністерства фінансів України.

Після отримання відповіді від Міністерства фінансів України буде надано відповідне роз'яснення.

Голова



Р.М. Насіров