

27 февраля 2013 г.

### **«Особенности налогообложения Банков второго уровня»**

Действующее в настоящее время налоговое законодательство не предусматривает каких-либо специальных налогов на банки, рассматривая их в плане налогообложения как обычные предприятия, но с учетом тех или иных особенностей. Таким образом, банки, как и любые другие предприятия, должны платить все государственные налоги, налоги субъектов Республики Казахстан и местные налоги.

В то же время у банков второго уровня (далее - БВУ) всегда существовала своя специфика, прежде всего - это вычет суммы расходов по провизиям (резервам) созданным по стандартам бухгалтерского учета, существовавшим до перехода на МСФО (Международные Стандарты Финансовой Отчетности), и второе - освобождение от выплаты налога на добавленную стоимость (НДС).

В частности, согласно ст. 250 Налогового кодекса РК (далее - НК РК), на сегодняшний день от НДС освобождаются **следующие банковские и финансовые операции:**

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц и юридических лиц;
- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данным лицам;
- переводные операции;
- банковские заемные операции;
- кассовые операции;
- организация обменных операций с иностранной валютой;

- прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- выдача банками банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- выдача банками банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- факторинговые и форфейтинговые операции, осуществляемые банками;
- услуги по межбанковскому клирингу;
- операции с платежными карточками, электронными деньгами, чеками, векселями, депозитными сертификатами.

Вместе с тем, в 2011-12 годах в рамках новой редакции Налогового кодекса РК была дана несколько измененная трактовка налоговых льгот, относящихся к банковским провизиям. Прежде всего, эти меры обуславливаются необходимостью улучшения финансового положения БВУ, а также обязательным переходом банков на стандарты МСФО, начиная с 2013 года.

**Во-первых**, согласно п. 1 ст. 106 НК РК, БВУ могут **не учитывать расходы по провизиям (резервам)**, созданным в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МФСО, обязательный переход на нее с 1 января 2013 года) и требованиями законодательства РК о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

То есть, данные расходы списываются за баланс без уплаты **каких-либо налогов** в целях улучшения финансовой ситуации БВУ. При этом до 2011 года НК РК также позволял БВУ списывать провизии за баланс, но с уплатой налога на имущество, земельного налога и ряда других налогов.

Изначально планировалось, что указанная мера будет действовать временно с 1 января 2011 года по 31 декабря 2012 года, однако в прошлом году ограничительные сроки были убраны.

Согласно п.1 ст. 106 НК РК, налогооблагаемые активы и условные обязательства банка уменьшается на стоимость провизий, через которые банк минимизирует возможные убытки, это происходит в случае потери стоимости конкретного актива или потери по возможному исполнению банком своих обязательств. Данное правило распространяется на провизии только против **следующих активов и условных обязательств**:

1) депозиты и вознаграждения по ним (в т.ч. остатки на корреспондентских счетах в других банках), начисленные после 31 декабря 2012 года;

2) кредиты (за исключением финансового лизинга), предоставленные другим банкам и клиентам, а также вознаграждения по таким кредитам, начисленные после 31 декабря 2012 года;

3) дебиторская задолженность;

4) условные обязательства по непокрытым аккредитивам, выпущенные или подтвержденные гарантиям.

**Во-вторых**, согласно пп. 1 п. 1 ст. 106 НК РК, БВУ могут не учитывать расходы на **провизии, предоставленные своей дочерней организации при приобретении ею у родительского банка прав требований по сомнительным и безнадежным кредитам и займам** (выданным до 1 января 2012 года), тем самым уменьшая свою налогооблагаемую базу. До внесения данного изменения в НК РК, подобной возможности у БВУ не было.

Однако существуют исключения. БВУ не вправе относить на вычет суммы расходов по созданию провизий по сомнительным и безнадежным активам, выкупленных у АО «Фонд проблемных кредитов» (далее – АО «ФПК» со 100-процентным участием государства через НБ РК), учрежденного 11 января 2012 года. Основной целью деятельности АО «ФПК», в свою очередь, является реализация мер, направленных на улучшение качества кредитных портфелей банков второго уровня.

**В-третьих**, согласно пп. 2 п. 1 ст. 106 НК РК, БВУ имеют право **не учитывать положительную разницу между размером динамического резерва, определенного на конец отчетного налогового периода, и размером динамического резерва, определенного на конец предыдущего налогового периода.**<sup>1</sup>

**В-четвертых**, согласно ст. 109 НК РК, БВУ, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов физических лиц, могут не учитывать **суммы обязательных взносов (календарных, дополнительных и чрезвычайных), перечисленных в связи с гарантированием депозитов физических лиц.**

<sup>1</sup> Размер динамического резерва – это разница между размером ожидаемых потерь банка и суммой провизий, не учитываемой в итоговом балансе в соответствии с п. 1 ст. 106 НК РК (случаи, на которые распространяются провизии, перечислены выше). Таким образом, увеличивающийся размер убытка, не покрываемого соответствующими провизиями и свидетельствующего об ухудшении состояния банка, не относится к налогооблагаемой базе.