

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ: ДЕЙСТВУЮЩАЯ ПРАКТИКА И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Дегтярева Екатерина Константиновна

студент, Волгоградский государственный университет, РФ, г. Волгоград

Григорьева Любовь Владимировна

научный руководитель, старший преподаватель, Волгоградский государственный университет, РФ, г. Волгоград

Коммерческие банки, в силу своего положения в финансовой системе национальной экономики, играют важную роль в обеспечении правильных и своевременных собираемых налоговых платежей в государственный бюджет, и это, очевидно, влияет на экономику в целом. Российская экономика, развиваясь в сложных, противоречивых условиях, испытала на себе влияние различных положительных и отрицательных факторов. Одним из ключевых факторов, влияющих на предпринимательскую деятельность, является текущая налоговая политика государства. Поэтому в современных условиях развития российской экономики банковский сектор и его налогообложение являются важной частью национальных финансов.

Коммерческие банки – это второй уровень двухуровневой банковской системы Российской Федерации, которая состоит из Банка России и коммерческих банков. Выступая в роли посредников, банки выполняют важную роль в процессе реализации денежно-кредитной политики, участвуют в процессе эффективного перераспределения накоплений и инвестиций в условиях рыночной экономики и в обеспечении стабильности всей банковской системы.

Формирование оптимальной системы налогообложения коммерческих банков – это задача достаточно сложная и она не решается одним днем, так как банки в налоговой системе выполняют не одну функцию. Во-первых, они являются налогоплательщиками и производят уплату налогов, сборов и страховых взносов в бюджеты всех уровней. Во-вторых, они выступают посредниками между налогоплательщиками и государством, производят налоговые платежи в пользу государства. В-третьих, они являются налоговыми агентами, исчисляют и удерживают налоги из денежных средств, которые выплачиваются налогоплательщикам, и перечисляют налоговые платежи в бюджет.

Рынок банковских услуг сегодня является одним из ключевых рынков в российском современном пространстве. Банк – это кредитное учреждение, существующее для осуществления банковских операций: размещения денежных средств от своего имени и за свой счет при условии погашения, срочности, оплаты, ведения и открытия банковских счетов физических и юридических лиц, привлечения валютных депозитов юридических и физических лиц [4].

Налогоплательщики рассчитывают налоговую базу по результатам каждого отчетного налогового периода на основе данных налогового учета. Налоговый учет – это система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе первичных документов, сгруппированных в порядке, предусмотренном налоговым законодательством. Налоговый учет ведется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета при налогообложении хозяйственных операций, осуществляемых налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, а также предоставления информации внутренним и внешним пользователям для контроля правильности исчисления и уплаты налогов в бюджет.

Налогообложение прибыли коммерческих банков в настоящее время производится в соответствии с положениями главы 25 «Налог на прибыль организации» НК РФ. Объектом обложения налогом на прибыль организаций в банках признается прибыль банка, определяемая как доходы банка, уменьшенные на величину произведенных расходов, установленных главой 25 НК РФ. Общая сумма доходов банка определяется в соответствии со ст.290 НК РФ, а общая сумма расходов банка в соответствии со ст.291 НК РФ [9] При применении ст.ст.290 и 291 НК РФ [9] учитывается, что доходы (расходы) банков не разделены на доходы (расходы), связанные с реализацией, и внереализационные. Поэтому такие доходы (расходы) относятся к тому или иному виду в соответствии с общими принципами, заложенными в ст.ст.249, 250 и 265 НК РФ [9] Кроме того, согласно ст.273 банкам запрещено при исчислении налога на прибыль использовать кассовый метод, поэтому банки имеют право на определение дохода (расхода) в целях налогообложения только методом начислений.

Особенностью налогообложения прибыли банка является то, что в целях налогообложения прибыли банки вправе, кроме резервов по сомнительным долгам, предусмотренных статьей 266 НК РФ [10], создавать резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах). Резерв на возможные потери по ссудам создается в обязательном порядке по всем ссудам, выданным в рублях, и используется только для покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу. Общая величина резерва должна регулироваться в зависимости от суммы фактической задолженности и от группы риска, к которой отнесена данная ссуда, не реже 1 раза в месяц. В зависимости от величины кредитного риска все ссуды банков подразделяются на 5 категорий, по которым установлены следующие нормативы отчислений, показанные в Таблице 1 [11]. При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам:

Таблица 1.

Размеры отчислений в резерв банка на возможные потери по ссудам

Категория ссуды	Характеристика ссуды	Размер отчислений в резерв на возможные потери по ссудам
1	стандартные (практически без рисковые ссуды)	0
2	нестандартные ссуды (умеренный уровень риска невозврата)	от 1 до 20
3	сомнительные ссуды (высокий уровень риска невозврата)	от 21 до 50
4	проблемные ссуды	От 51 до 100
5	безнадежные ссуды (вероятность возврата практически отсутствует, ссуда представляет собой фактические потери банка)	100

К расходам банков в целях налогообложения прибыли относятся расходы (убытки) от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, а также расходы по управлению и защите от валютных рисков. Для определения расходов банка от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается отрицательная разница между доходами, определенными в соответствии с пунктом 2 статьи 250 НК РФ, и расходами, определенными в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 265 НК РФ [12]. Ставки, порядок исчисления и сроки уплаты налога на прибыль применяются банком в общеустановленном порядке.

Уплата авансовых платежей, а также сумм налога, подлежащих зачислению в доходную часть

бюджетов субъектов Российской Федерации, производится головным офисом банка по месту нахождения организации, а также по месту нахождения каждого из ее обособленных подразделений исходя из доли прибыли, приходящейся на эти подразделения, определяемой как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этого обособленного подразделения соответственно в целом по налогоплательщику.

Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований и не могут превышать размеров, установленных ст. 394 гл. 31 НК РФ [4]. При установлении ставок представительные органы муниципального образования могут предусмотреть дифференциацию налоговых ставок в зависимости от категорий земель и (или) разрешенного использования земельного участка.

Сумма налога исчисляется по истечении налогового периода как произведение налоговой ставки и налоговой базы. Сумма авансового платежа по земельному налогу определяется по истечении первого квартала, полугодия, девяти месяцев текущего налогового периода как одна четвертая суммы налога.

Банк «Финансовая корпорация Открытие» – крупнейший частный банк в России и шестой по размеру активов среди всех российских банковских групп. Работает на финансовом рынке с 1993 года [13]. Система корпоративного управления Банка «ФК Открытие» распространяется на взаимоотношения между исполнительными органами, Наблюдательным советом, акционерами и другими заинтересованными сторонами. Все органы действуют на основании внутренних Положений Банка.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Устава и имеющихся лицензий. По состоянию на 07.04.2017 года Банк имеет следующие лицензии и разрешения [13]:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2209, выдана Банком России 24.11.2014 года.
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2209, выдана Банком России 24.11.2014 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02667-100000, выдана Банком России 01.11.2000 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-02691-010000, выдана Банком России 01.11.2000 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-02708-001000, выдана Банком России 01.11.2000 года (по инициативе банка аннулирована 02.09.2016 года решением Банка России).
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-02718-000100, выдана Банком России 01.11.2000 года.
- Генеральная лицензия на экспорт золота № 092RU16002001004, выдана Министерством промышленности и торговли Российской Федерации 30.11.2016 года.
- Генеральная лицензия на экспорт серебра № 092RU16002000371, выдана Министерством промышленности и торговли Российской Федерации 09.11.2016.
- Лицензия № 15531Н, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 31.10.2016.
- Разовая лицензия на экспорт платины 093RU17002000908, выдана Министерством промышленности и торговли Российской Федерации 09.11.2016 года

Банк является универсальным. Услуги, предоставляемые банком, поделены на 6 направлений [13]:

1. Финансовым институтам Банк предлагает инвестиционные услуги, услуги депозитария, брокерское обслуживание и прочее.
2. Корпорациям Банк предлагает финансирование бизнеса (в виде кредитов с единовременной выдачей и различных кредитных линий), осуществление любых расчетов, обслуживание и структурирование внешнеторговых контрактов

(хеджирование валютных рисков, международное финансирование, международные гарантии, международные аккредитивы), повышение эффективности ведения бизнеса в целом.

3. Среднему бизнесу предлагается весь сектор высокотехнологичных решений для развития: начиная с момента подключения расчетно-кассового обслуживания до финансирования сделок с внешними контрагентами.
4. Для малого бизнеса Банк предлагает открытие расчетного счета, регистрацию бизнеса (в виде сервиса бесплатной подготовки документов для регистрации ИП и ООО), ведение интернет-бухгалтерии (с помощью сервиса «Моя бухгалтерия»), а также организацию эквайринга на торговых точках.
5. Для клиентов Private Banking предлагаются специальные премиальные услуги VIP-сегмента.

Банк «Открытие» входит в список десяти системообразующих кредитных организаций, утвержденный Центральным банком, а также в список крупнейших компаний мира FORBES Global 2000. Клиентская база объединенного банка насчитывает свыше 30 000 корпоративных клиентов, 165 000 клиентов малого бизнеса и около 3,2 млн физических лиц, в том числе премиальных клиентов. 470 отделений банка различного формата расположены в 53 экономически значимых регионах России.

Укрупнение банков также в настоящее время граничит с увеличением банков с гос. участием, которые Центробанк преобразует через фонд консолидации банковского сектора. Причем от этих банков также требуется показывать свою результативность, следовательно, финансовый анализ является важным пунктом в контроле состояния банка и перспективах его развития.

Финансовые результаты банка оцениваются по следующим параметрам:

- показатели чистой прибыли;
- показатели прибыли до налогообложения;
- показатели прибыли до операций с резервами;
- операционная прибыль после операций с резервами;
- показатель чистого процентного дохода (процентные доходы минус расходы);
- показатели операционных расходов.

Для анализа используем данные объединенного банка «ФК Открытие», как банка с государственным участием, который только прошел процесс объединения (Таблица 2).

Таблица 2.

Показатели финансовых результатов ПАО Банк «ФК Открытие», тыс. руб [14]

Показатель	3 кв. 2018 г.	3 кв. 2019 г.	Абсолютное с
1. Чистая прибыль (убыток)	-5 158 760	3 577 843	8 736
2. Операционная прибыль до налогообложения	-11 024 909	5 887 094	16 912
3. Операционная прибыль до операций с резервами	-2 596 722	26 333 368	28 930
4. Операционная прибыль после операций с резервами	5 023 292	23 960 774	18 937
5. Чистый процентный доход	21 009 516	17 350 102	-3 659
6. Операционные расходы	-13 636 757	-18 464 005	-4 827

За 3-й квартал 2019 года банк заработал чистой прибыли на 3,5 млрд, что по сравнению с тем же периодом 2018 года явилось значительным увеличением. Также вместе с чистой прибылью соответственно увеличился и показатель прибыли до налогообложения. В результате эти показатели поднялись из отрицательных значений и показали положительное направление. Операционная прибыль до и после резервов также значительно увеличилась, при этом возросли и сами резервы. Что касается чистого процентного дохода, здесь наблюдается

снижение, хотя значительную долю в 24 млрд отразил показатель кредитования клиентов, что означает ориентацию банка на привлечение дохода через проценты по кредитованию и увеличение выданных кредитов.

Также важным фактором для принятия решения Центрального банка об эффективности деятельности банка являются нормативы достаточности капитала. За этот период нормативы почти не изменились и являются выше нормативных показателей, что можно проследить в табл. 3.

Таблица 3.

Показатели достаточности капитала банка «ФК Открытие» [14]

Показатель	10.2018	11.2018	12.2018	...	08.2019	
Норматив достаточности капитала Н1.0 (от 8 %)	16,9	16,3	17,5	...	17,0	
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (от 4,5 %)	16,8	16,2	17,4	...	16,1	
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (от 6 %)	16,9	16,2	17,5	...	16,1	

Основной причиной такого роста показателей стало, несомненно, объединение с банком ПАО «Бинбанк». Центробанк вначале провел процедуру санации этим двум банкам и впоследствии решил их объединить [3]. Слияние капиталов банков, их ресурсов, баз данных, и как следствие, увеличение комиссионных доходов банка, которые занимают значительную часть в прибыли, привело к увеличению всех показателей.

Также стоит отметить, что вся группа «Открытие» показала значительный рост за счет чистого процентного дохода, пенсионной и страховой деятельности и чистого комиссионного дохода [4]. С другой стороны, резкие увеличения показателей, таких как депозиты физических лиц и кредитный портфель, могут увеличить риски роста невозвратов кредитов и одновременных выплат процентов банком клиентам. Известно, что банк расширил возможности кредитования клиентов для увеличения и диверсификации кредитного портфеля. Для исполнения этой задачи необходимо делать упор на залоговые выдачи, чтобы сбалансировать кредитный риск.

В результате, финансовый анализ банка позволяет не только выявлять ключевые позиции и по доходам и расходам и минимизировать негативные последствия тех или иных изменений, что является мониторингом, но и дает возможность увидеть зоны роста и возможности увеличения определенных показателей для увеличения прибыли банка.

При определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в России одной из наиболее серьезных проблем является право коммерческих банков и других кредитных организаций уменьшать налогооблагаемую прибыль на суммы отчислений в резервы на возможные потери по кредитам. Российские кредитные организации работают в сложных условиях экономической нестабильности с большим количеством рисков. В этой ситуации создание резервов кредитных рисков (после определения налогооблагаемой базы) не имеет смысла. Напротив, возможность отнесения сумм отчислений в резервы на расходы банков повысила бы стабильность отечественных коммерческих банков, и это оказало бы положительное влияние на укрепление российской банковской системы в целом.

Если говорить об улучшении налогообложения коммерческих банков, то существует три способа налогового воздействия на банковскую деятельность:

Административный;

- Законодательные;
- Судебная.

Административное воздействие может быть достигнуто за счет систематизации налогового контроля или налоговой проверки, налогового законодательства, которое проще для понимания, более детального анализа налоговых платежей и внутреннего контроля Банка. Например, кредитные организации должны усилить контроль за целевым использованием заемных средств, предоставляемых не только реальному сектору экономики, но и физическим лицам, которые не связаны с коммерческими выгодами. Банкам необходимо создать необходимые условия для того, чтобы предприятия получали свои выгоды от получения кредитов на расширение производства, на увеличение количества рабочих мест. С точки зрения кредитной организации, Банк сможет добиться не только повышения процента возврата кредита, но и избежать проблем с расчетом налоговой базы по потерянным кредитам).

Законодательный метод означает изменение налоговых ставок, введение налоговых льгот и изменение налоговой базы. Необходимо создать систему формирования налоговой базы по налогу на прибыль, которая дала бы возможность развития банковской системы и экономики страны.

Довольно продуктивным методом оптимизации налогообложения коммерческих банков является введение краткосрочных льгот для кредитных организаций. Наивысшим приоритетом для льгот является налог на прибыль, как вариант, это введение специальных ставок для определенных категорий налогоплательщиков. Такие изменения в налогообложении банков не потребуют больших усилий, так как необходимо внести изменения только в статью 284 Налогового кодекса [15].

Стоит рассмотреть вариант дифференцированных налоговых ставок в зависимости от специфики деятельности Банка. Также стоит рассмотреть возможность снижения налога на прибыль для банков, которые предоставляют долгосрочные кредиты на значимые государственные цели, например: проекты дорожного строительства в рамках государственно-частного партнерства.

Эти изменения в налогообложении банков позволят правительству контролировать (стимулировать) определенные сферы в банковском секторе и усилить интересы банков в повышении деловой активности. Введение льгот по налоговой ставке должно быть кратковременным, и через определенный промежуток времени будет проведен анализ эффективности банка и на основе этого анализа будет принято решение о продлении (прекращении) льгот.

Существуют и другие методы оптимизации банковского сектора. Общеизвестный факт – коммерческие банки не будут существовать без клиентов, поэтому банкам необходимо найти баланс между ценой своих услуг и затратами на свою деятельность, чтобы привлечь больше клиентов, достичь уровня крупнейших банков и получить прибыль, достаточную для коммерческих организаций. Для этого необходимо провести мероприятия в области ценообразования банковских услуг с учетом внешних факторов, в том числе налоговой системы. Во-первых, на банковском рынке должны оставаться только ведущие институты. Как известно, подавляющее большинство населения выбирает банки с высоким рейтингом надежности. Такие мероприятия, как лотереи и гранты с государственной поддержкой, могут проводиться с целью «естественного отбора». Успешный банк сможет финансировать и поддерживать проект на льготных условиях. Банк-победитель сможет не только извлечь выгоду, но и укрепить свои позиции, что привлечет новых клиентов. В связи с тем, что банк сэкономит на проекте, может возникнуть возможность снижения маржи на их услугах. Баланс денежного оборота для банка останется прежним, но другие банки останутся позади, что

обеспечит постоянных клиентов и, соответственно, постоянство на рынке финансовых услуг.

Ставки основных налогов в российском банковском секторе были относительно ниже, как показал анализ налоговых систем за рубежом. Поэтому совершенствование банковского налогообложения не должно быть направлено на банальное снижение налоговых ставок. Для административного налогового воздействия было рекомендовано создать централизованный налоговый контроль и контроль за внутренней деятельностью банка; для юридического воздействия необходимо включить краткосрочные льготы, дифференциацию налоговых ставок и изменения налоговой базы по налогу на прибыль; в области судебного метода-необходимо совершенствовать способы разрешения противоречий в налоговом законодательстве.

Таким образом, после предлагаемых мер по оптимизации налоговой системы в банковском секторе России государство и кредитные организации будут в гармонии в области налогообложения. Банк будет удовлетворять свои собственные интересы, являясь коммерческой организацией, правительство будет своевременно получать пополнение бюджета, а клиенты смогут получать услуги ведущего банка на выгодных условиях. Все это в будущем выведет национальную экономику на новый уровень, поскольку коммерческие банки играют важную роль в экономической и финансовой политике государства.

Список литературы:

1. Бабаев С. С. Какой банк можно назвать государственным / С. С. Бабаев / Деньги и кредит. – 2017. – № 7. – С.58-61.
2. Еремина Е. В. Государственное регулирование системы участия банков в инновационном процессе /Е. В. Еремина / Инновационная деятельность. 2016. № 9-4. С.27-31.
3. Кузнецова О. Н. Стимулирование инновационной активности экономических субъектов // Вестник финансового университета. 2017. Т. 21 № 1 (97). С. 28-34.
4. Найт, Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль / Ф.Х. Найт ; Пер. с англ. М.Я. Каждана ; Акад. нар. хоз-ва при Правительстве Российской Федерации, Россия центр эволюц. экономики. - М. : Дело, 2003. - 359 с.
5. Никитина, Н.В. Система управления затратами и ее роль в финансовом менеджменте / Н.В. Никитина // Проблемы теории и практики управления. – 2015. – №11. – С. 51-55.
6. Новикова, Н.Е. Капитализация и использование прибыли / Н.Е. Новикова // Все для бухгалтера. - 2008. - № 9 (225). - С. 13-18.
7. Новикова, Н.Е. Распределение и использование прибыли / Н.Е. Новикова // Все для бухгалтера. - 2014. - №1 (277). - С. 25-27.
8. Полозова, А.Н. Методика управленческого анализа издержек промышленно-производственных организаций / А. Н. Полозова, Л. В. Брянцева, Д. Н. Хорохордин // Аудит и финансовый анализ. – 2014. – №1. – С. 10-21.
9. Налоговый кодекс Российской Федерации (части первая и вторая): [Федер. закон: принят гос. думой 19 июля 2000 г.: по состоянию на 1 октября 2021 г.]. - М.: Проспект, 2020. – С. 246.
10. Устойчивость и надежность банка «ФК Открытие» // Портал банковского аналитика. 2019 // Режим доступа: <https://analizbankov.ru/?BankId=fk-otkrytie-2209&BankMenu=nadezhnost>
11. Пашутинская Е., Божко М. Новый игрок: как будет происходить объединение «ФК Открытие» и Бинбанка. // РБК.ру. 2018 // Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/02/02/2018/5a747bd19a79471ec85cc4d7>
12. Банк с государственным участием. // Банки.ру // Режим доступа:

https://www.banki.ru/wikibank/bank_s_gosudarstvennyim_uchastiem/

13. Прибыль группы «Открытие» за 9 месяцев выросла на 40 % // Финам. 2019 // Режим доступа: <https://www.finam.ru/analysis/newsitem/pribyl-gruppy-otkrytie-za-9-mesyacev-vyrosla-na-40-20191111-175224/>

14. Бухгалтерский баланс Банк ФК Открытие. // КУАП. Финансовый анализ банков. 2019 // Режим доступа: <http://www.kuap.ru/banks/2209/balances/>

15. Пашутинская Е., Божко М. Новый игрок: как будет происходить объединение «ФК Открытие» и Бинбанка. // РБК.ру. 2018 // Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/02/02/2018/5a747bd19a79471ec85cc4d7>