

## ПРОБЛЕМЫ РАСЧЕТА НАЛОГОВОЙ БАЗЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ В РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ НА ПРИМЕРЕ ПАО «ВТБ БАНК»

© 2022

*О.Г. Королёв*, доктор экономических наук,  
профессор департамента бизнес-аналитики факультета налогов, аудита и бизнес-анализа  
*А.С. Мутафян*, магистрант Института онлайн-образования  
*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва (Россия)*

*Ключевые слова:* финансовый сектор; коммерческий банк; налог на прибыль; «ВТБ Банк» (ПАО).

*Аннотация:* В работе показана фискальная роль налогообложения кредитных организаций, имеющая на сегодняшний день существенное значение для российского бюджета, поскольку коммерческие банки осуществляют значимые выплаты по налогам и сборам в российский бюджет. Проанализирована структура поступления налогов от коммерческих банков в федеральный бюджет, определено место налога на прибыль в структуре уплачиваемых налогов. Проанализирована динамика расходов «ВТБ Банк» (ПАО) по уплате налога на прибыль, определено отклонение расчетной ставки налога на прибыль от эффективной. Дана характеристика структуры доходов и расходов «ВТБ Банк» (ПАО) в целях исчисления налога на прибыль на основании данных финансовой отчетности. Определены наиболее значительные статьи доходов и расходов, оказывающие влияние на уплату налога на прибыль. Определены причины снижения сумм налога на прибыль «ВТБ Банк» (ПАО). Сделан вывод о том, что налог на прибыль является основной статьей налоговых расходов. Данный вывод был подтвержден на основе анализа финансовой отчетности «ВТБ Банк» (ПАО). Было выявлено снижение уровня прибыли и, соответственно, уплачиваемого налога на прибыль банком начиная с 2017 года. На основе проведенного анализа статей доходов и расходов «ВТБ Банк» (ПАО) установлено, что существенное влияние на суммы налогооблагаемой базы по налогу на прибыль оказали статьи доходов, касающиеся расчета резервов на возможные потери, а также статьи, касающиеся учета финансового результата от операций с финансовыми инструментами. Определено, что на данные статьи оказало влияние введение стандарта МСФО (IFRS) 9, который начал применяться коммерческими банками в России с 2019 года.

### ВВЕДЕНИЕ

Ввиду нестабильной экономической ситуации в России возникает необходимость поиска дополнительных источников пополнения государственного бюджета, основной доходной статьей которого являются налоги юридических лиц. Налоги как ключевая доходная статья бюджета становятся объектом пристального внимания со стороны отечественных специалистов-практиков и ученых. Исследовательские работы и публикации по их результатам свидетельствуют о необходимости перестройки всей системы налогов в направлении цифровой алгоритмизации налогов, информирования о хозяйственных транзакциях в режиме реального времени, автоматического исчисления и уплаты налогов в соответствии с императивами государственной экономической политики [1; 2]. Отечественные специалисты в своих публикациях аргументируют тезис о том, что эффективность системы налогового контроля зависит от действенных инструментов налогового администрирования в условиях модернизации экономики. В частности, предлагается использовать новые инструменты налогового администрирования, к числу которых относятся налоговый мониторинг в отношении отдельных групп налогоплательщиков, риск-ориентированный подход к реализации форм налогового контроля, переход на автоматизированный учет и качественный контроль деятельности налогоплательщиков [3].

Проведенные исследования и публикации по их результатам свидетельствуют о значимости внешнего налогового контроля и развития инструментария оценки налоговых рисков государства. Обосновано, что любые изменения в системе налогообложения предпо-

деляют появление налоговых рисков (причем не только у налогоплательщиков, но и у государства), которые необходимо учитывать при планировании бюджетных доходов государства и регионов [4; 5].

По близким направлениям проводятся исследования и зарубежными специалистами. Так, ряд исследователей обосновывают связь между ставками налогообложения и полученными уровнями государственных доходов [6], а также демонстрируют в своих работах возможности системы налогообложения воздействовать на способность открытой экономики перераспределять ресурсы между трудоемкими и капиталоемкими отраслями [7].

Российские исследователи продолжают разработки, посвященные анализу и оценке налоговых рисков коммерческих организаций, прогнозированию различных аспектов развития отечественной налоговой системы. В их публикациях обосновывается целесообразность эволюционного развития инструментов налогового регулирования на основе действующей налоговой системы и применения особых правил налогообложения, необходимых для долгосрочного бизнес-планирования и снижения транзакционных налоговых издержек для экономических субъектов [8; 9], а также предлагаются прогрессивные технологии для налоговых процессов, такие как нейронные сети, которые могут способствовать прогнозированию налоговых поступлений, сегментации и анализу динамики налоговых платежей, анализу и управлению налоговыми рисками [10]. Акцент в указанных работах, в частности, делается на особенностях налогового регулирования и контроля со стороны государства в условиях цифровизации.

Финансовый сектор во главе с банками является важнейшей частью экономики государства, поскольку

обеспечивает непрерывность денежного оборота между различными секторами и отдельными субъектами экономики. Коммерческие банки здесь выступают как основные организаторы процесса формирования, распределения и использования финансовых ресурсов. Налогообложение финансового сектора, исходя из его роли, затрагивает все сектора экономики.

Финансовая устойчивость банков как субъектов национальной экономики крайне важна и показывает финансовую устойчивость всего финансового сектора. Коммерческие банки не только выполняют банковские операции, но и участвуют в другой финансовой деятельности: выступают как участники торгов на фондовом рынке, инвестируют в различные сектора экономики, являются посредниками при организации расчетов между другими экономическими субъектами.

Налоги и сборы, взимаемые с коммерческих банков, играют немаловажную роль в статье поступлений в бюджет РФ. Кредитные организации, являясь крупными налогоплательщиками, осуществляют существенные выплаты по налогам и сборам в российский бюджет, что определяет их высокую значимость в данном вопросе. В связи с этим порядок налогового учета в коммерческих банках заслуживает особого внимания при анализе динамики налоговых доходов банка.

В Российской Федерации коммерческие банки уплачивают следующие виды налогов: налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на доходы физических лиц, транспортный налог, налог на имущество организаций, земельный налог. Сумма налоговых поступлений от организаций финансового сектора в бюджет приведена в таблице 1.

Данные таблицы 1 свидетельствуют о том, что наиболее значимая часть поступлений приходится на налог на прибыль. Он дает более 60 % от всех налоговых поступлений со стороны организаций финансового сектора. Следовательно, именно указанный налог должен являться объектом анализа в целях определения проблемных аспектов в налоговом учете кредитных организаций.

Государство воздействует на функционирование коммерческих банков различными путями: за счет ус-

тановления нормативов деятельности регулирующими органами применительно как к кредитным организациям, так и к финансовому рынку в целом. Тем не менее публикуемые работы исследователей подтверждают, что в сложившихся в экономике РФ условиях происходит спад рентабельности банковской деятельности, а значит, растут риски, и многие кредитные организации либо попадают под санкционные ограничения, либо лишаются лицензии [11; 12].

Помимо требований к деятельности банков, предъявляемых Центральным банком России, Министерством финансов РФ, важная роль в регулировании деятельности банков отводится ФНС России. Однако в работах отечественных специалистов отражено отличие нормативного уровня налога на прибыль, уплачиваемого банками, от фактического уровня, также выявляются причины отклонений и обосновывается влияние факторов на эффективную ставку налога на прибыль кредитных организаций [13; 14]. Соответственно, выявляется ряд проблем в реализации регулирующей роли налогообложения финансового сектора российской экономики.

Коммерческие банки, выступая крупными налогоплательщиками в государственный бюджет России, имеют особый порядок учета ввиду осуществления как стандартных операций, осуществляемых всеми субъектами экономики (аренда, лизинговые операции, консультационные и информационные услуги и т. д.), так и специфических операций, присущих именно банковскому сектору. Среди таких операций можно выделить выдачу займов, привлечение депозитов, проведение расчетных операций, выдачу банковских гарантий, ведение банковских счетов, инкассирование средств и т. д. Порядок бухгалтерского учета операций коммерческого банка определен положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П, который существенно отличает его от общего порядка бухгалтерского учета, принятого в соответствии с приказом Минфина РФ № 94н. При этом организация налогового учета банков определена частью 2 Налогового кодекса РФ.

**Таблица 1.** Динамика начисления и поступлений налогов в бюджетную систему Российской Федерации от деятельности по предоставлению финансовых услуг,<sup>1</sup> исключая поступления от услуг по страхованию и пенсионному обеспечению<sup>1</sup>

Поступления в бюджет РФ	Годы			
	2017	2018	2019	2020
Сумма поступлений от деятельности по предоставлению финансовых услуг, исключая услуги по страхованию и пенсионному обеспечению, млн руб.	806 310	853 126	985 884	1 099 478
из них, по налогу на прибыль организаций, всего, млн руб.	539 289	561 189	653 234	663 694
Доля поступлений по налогу на прибыль в общей сумме поступлений, %	67	66	66	60

<sup>1</sup> Отчет по форме № 1-НОМ «Отчет о поступлении налогов и сборов в консолидированный бюджет Российской Федерации по основным видам экономической деятельности» на 01.01.2021, сводный в целом по Российской Федерации // Федеральная налоговая служба: официальный сайт. URL: [https://www.nalog.gov.ru/rn54/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/forms/10741336/](https://www.nalog.gov.ru/rn54/related_activities/statistics_and_analytics/forms/10741336/).

Несмотря на большое количество научных работ, посвященных проблеме налогового учета в кредитных организациях, в отечественной научной литературе отсутствует единый подход, позволяющий определить наиболее проблемные места налогообложения банков. Так, авторы публикаций делают акцент на сравнении систем налогообложения прибыли коммерческих банков в России и за рубежом [15; 16], а также на вопросах гармонизации финансового и налогового учета банковских операций [17]. Тем не менее сложность возникает в одновременном рассмотрении как правовой, так и финансовой основ формирования налоговой базы кредитных организаций.

Цель исследования – определение основных проблем в порядке налогового учета налога на прибыль организаций коммерческих банков и выявление основных направлений для реорганизации системы налогообложения таких организаций в России.

### МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

В качестве объекта проведения аналитического исследования был выбран «ВТБ Банк» (ПАО). Исходными данными для проведения исследования послужили данные финансовой отчетности по РСБУ «ВТБ Банк» (ПАО) за 2017–2020 годы, а также данные ФНС по формам статистической налоговой отчетности за 2017–2020 годы. В качестве источников информации использовались официальные сайты «ВТБ Банк» (ПАО) и ФНС России.

В процессе исследования проводился статистический и сравнительный анализ показателей налоговых поступлений в государственный бюджет РФ, показателей финансовой отчетности «ВТБ Банк» (ПАО). Уделялось особое внимание проблемам, присутствующим в порядке налогового учета банка в целях исчисления налога на прибыль.

### РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Для проведения анализа был выбран «ВТБ Банк» (ПАО) как один из крупнейших российских банков. Эта кредитная организация занимала 5-е место в отрасли по размеру чистой прибыли по состоянию на 1 января 2021 года<sup>2</sup>.

Для выявления факторов, влияющих на формирование расходов по налогу на прибыль банка, проведен анализ соответствующей налоговой нагрузки «ВТБ Банк» (ПАО) за 2018–2020 годы, результаты которого представлены на рис. 1.

По данным РСБУ, за 2017–2020 годы происходило ежегодное снижение расходов по уплате налога при прибыльности банка в 2017–2019 годы и убыточности в 2020 году. Исходя из данных рис. 1, можно сделать вывод, что расчетная ставка по налогу на прибыль стабильно меньше эффективной ставки, равной в России 20 %.

По данным финансовой отчетности в 2017–2019 годах у банка присутствовали отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль, что говорит о наличии у банка убытков прошлых лет, за счет которых можно уменьшить прибыль в целях расчета налога на прибыль. Согласно правилам бухгалтерского учета убыток для целей налогообложения прибыли, который уменьшает налоговую базу в последующие годы в соответствии со статьей 283 НК РФ, признается вычитаемой временной разницей. Однако в регистрах бухгалтерского учета не происходит отражение убытка прошлых лет, поэтому в налоговых регистрах сумма расходов будет увеличена на сумму указанной временной разницы.

На суммы уплачиваемого налога на прибыль также оказывает влияние порядок учета операций в банке. В таблице 2 приведены статьи доходов «ВТБ Банк» (ПАО), которые были учтены банком для целей расчета налога на прибыль.

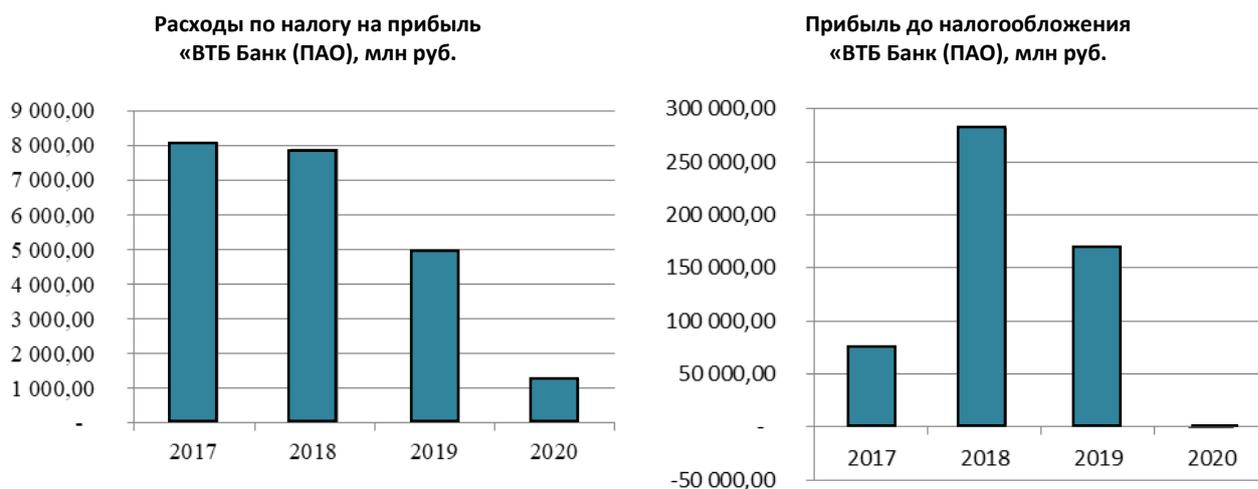


Рис. 1. Динамика прибыли и расходов по налогу на прибыль «ВТБ Банк» (ПАО), млн руб.<sup>3</sup>

<sup>2</sup> ВТБ – показатели деятельности за период с 2021-01-01 по 2022-01-01 и его рейтинг // Банки.ру: официальный сайт. URL: [https://www.banki.ru/banks/ratings/?BANK\\_ID=327&date1=2022-01-01&date2=2021-01-01](https://www.banki.ru/banks/ratings/?BANK_ID=327&date1=2022-01-01&date2=2021-01-01).

<sup>3</sup> Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (ПАО) за 2017, 2018, 2019, 2020 годы // ВТБ. URL: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/finansovaya-informaciya/raskrytie-finansovoj-otchetnosti-po-rsbu/>.

Таблица 2. Доходы «ВТБ Банк» (ПАО) для целей расчета налога на прибыль, млн руб.<sup>4</sup>

№	Отчетный период	2017	2018	2019	2020	Темп изменений, %
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентные доходы	672 431	924 288	1 005 414	942 479	113
2	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-117 939	-113 674	-164 374	-230 390	127
3	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 195	75 460	-150 335	101 806	185
4	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-385	-42	-1 347	-546	1 097
5	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи	24 092	6 345	10 355	733	66
6	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-50 147	52 616	-8 481	-6 085	-16
7	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6 390	-105 679	131 684	-182 495	464
8	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	14 449	18 034	15 420	103 720	294
9	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	53 238	101 488	16 089	20 878	112
10	Комиссионные доходы	32 490	137 771	160 734	184 222	218
11	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам	20 965	-35 952	-62	-363	137
12	Изменение резерва по прочим потерям	3 331	-6 176	-31 772	-78 924	192
13	Прочие операционные доходы	19 428	85 019	132 562	71 705	216
14	Итого доходы	674 758	1 139 497	1 115 887	926 740	121

<sup>4</sup> Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (ПАО) за 2017, 2018, 2019, 2020 годы // ВТБ.  
URL: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/finansovaya-informaciya/raskrytie-finansovoj-otchetnosti-po-rsbu/>.

Данные отчета о финансовых результатах кредитной организации говорят о том, что в 2020 году «ВТБ Банк» (ПАО) получил в 2 раза меньше доходов по сравнению с предыдущим отчетным периодом, однако в динамике за 4 года доходы банка выросли более чем в 3,5 раза. Наибольший удельный вес в структуре доходов банка занимают прочие операционные доходы, чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери, а также комиссионные доходы.

«ВТБ Банк» (ПАО) регулярно получает убыток, выполняя операции, которые вызывают такие негативные последствия, как изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (среднегодовой темп прироста убытка составляет 127 %); операции с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток; операции с иностранной валютой; изменение РВП под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам. Расчет сумм расходов по данным отчета о финансовых результатах банка представлен в таблице 3 и на рис. 2. Анализ данных по расходам банка из отчета о финансовых результатах пока-

зал, что расходы банка за 2017–2020 годы ежегодно увеличивались в среднем на 125 %. Наибольший удельный вес изменений приходился на комиссионные расходы банка.

К комиссионным расходам банка относятся расходы по следующим видам операций: расчетно-кассовое обслуживание клиентов, открытие счетов клиентам в других банках, плата другим банкам за расчетно-кассовое обслуживание этих счетов, расчетные услуги Центрального банка Российской Федерации, инкассация денежных средств, ценных бумаг, платежных документов и иные аналогичные расходы.

За 2017–2020 годы произошел одновременный рост и доходов, и расходов банка. Однако при этом динамика прибыли показывает снижение начиная с 2019 года. Основной причиной снижения прибыли, отражаемой в отчетности<sup>5</sup>, можно назвать переход коммерческих банков с 2018 года на применение принципа МСФО (IFRS) 9 в российском бухгалтерском (финансовом) учете. Данный подход изменил порядок формирования резервов по кредитным потерям. На основе порядка, принятого в МСФО (IFRS) 9, были подготовлены положения по ведению бухгалтерского учета кредитными организациями в части отражения отдельных банковских операций. В частности, это положения, связанные с отражением на счетах бухгалтерского учета

Таблица 3. Расходы «ВТБ Банк» (ПАО) для целей расчета налога на прибыль, млн руб.<sup>6</sup>

№	Отчетный период Виды расходов	2017	2018	2019	2020	Среднегодовой темп изменений, %
		1	Процентные	468 589	524 948	
2	Комиссионные	4 631	41 948	48 380	52 877	377
3	Операционные	19 428	85 019	291 307	404 958	306
4	Итого расходы	492 648	651 915	947 222	926 927	125

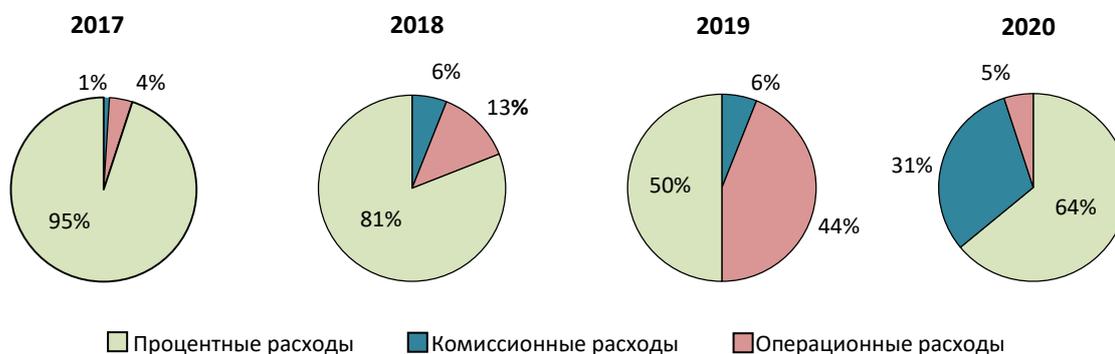


Рис. 2. Динамика изменения расходов «ВТБ Банк» (ПАО), млн руб.

<sup>5</sup> Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (ПАО) за 2017, 2018, 2019, 2020 годы // ВТБ. URL: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/finansovaya-informaciya/raskrytie-finansovoj-otchetnosti-po-rsbu/>.

<sup>6</sup> См. 5.

кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов; операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств; операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств; операций с ценными бумагами. Как можно видеть по данным таблицы 2, в 2019–2020 годах произошел резкий рост отчислений на резервы на возможные потери под кредитные убытки.

Коммерческие банки обязаны создавать резервы, которые обеспечивают компенсацию финансовых потерь по причине невозврата средств по выданным кредитам. Расчет суммы резервов основан на базе нормативов Центрального банка России.

В соответствии со статей 292 Налогового кодекса РФ, сумма резервов на возможные потери по ссудам (РВПС), которые формируются под основное тело кредита, отчисляется от порядка, установленного в соответствии с правилами бухгалтерского учета<sup>7</sup>.

По сравнению с МСФО 39, утратившим силу, в МСФО 9 существует несколько отличий при расчете резервов. Во-первых, помимо расчета РВПС, необходимо провести расчет ожидаемого кредитного убытка, который осуществляется в годовом периоде или до конца действия договора займа, тогда как в МСФО 39 расчет происходил в месячном периоде.

Другим отличием является необходимость учета экономической составляющей. Последнее отличие определяется исходя из типа кредитного портфеля, типа клиента, экономической отрасли кредитующего клиента. Как показывает практика, переход на МСФО 9 привел к увеличению резервов для многих организаций<sup>8</sup>.

Банки вправе создавать резервы под проценты по выданному кредиту. Однако в бухгалтерском учете порядок создания таких резервов установлен в соответствии с положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», в то время как для целей налогового учета резервы под такие проценты создаются в рамках формирования резервов по сомнительным долгам в соответствии со статьей 266 НК РФ. Можно увидеть, что в рассматриваемом банке в 2019 году произошел резкий рост доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. МСФО 9 определяет, что все финансовые обязательства могут быть учтены двумя способами: учет по справедливой стоимости и учет по амортизированной стоимости.

В отличие от МСВО (IFRS) 39, в МСФО (IFRS) 9 оценка финансовых активов предусмотрена следующими методами:

- оценка по амортизированной стоимости;
- оценка по справедливой стоимости через прибыль/убыток;
- оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В связи с этим, начиная с 2019 года в отчете о финансовом результате банка существует разделение по категориям при определении сумм доходов банка<sup>9</sup>.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что МСФО (IFRS) 9 действительно оказывает влияние на порядок учета операций как для целей бухгалтерского учета, так и для целей налогового учета.

## ОБСУЖДЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ

Следует отметить, что приведенные результаты развивают существующие подходы к изучению проблем исчисления налоговой базы по налогу на прибыль кредитных организаций. Внимание исследователей в основном обращено на две проблемные области. Часть экономистов подвергают анализу изменяющуюся правовую основу налогообложения коммерческих организаций в целом, в том числе кредитных организаций, ее влияние на порядок и объемы уплачиваемых налогов [18; 19]. Работы другой части экономистов посвящены изучению налогообложения исключительно банковских операций, осуществляемых в финансовом секторе экономики и требующих особого порядка налогового учета [20].

Представляется, что целесообразно продолжение комплексных, системных исследований в обозначенном направлении с учетом сложностей в экономической и геополитической ситуации страны и роли банковского сектора в формировании бюджетных поступлений. При этом требуется интеграция исследований в части правовых и экономических подходов к оценке и совершенствованию налогообложения коммерческих банков.

## ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ И ВЫВОДЫ

Основное влияние на порядок налогового учета в целях исчисления налога на прибыль в коммерческих банках оказало введение МСФО 9, который изменил порядок учета операций с финансовыми инструментами и сумм формируемых резервов под кредитные потери. Нововведение привело к значительному изменению сумм доходов/расходов по данным статьям финансовой отчетности и существенно повлияло на налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Вишнеvский В.П., Гончаренко Л.И., Никулкина И.В., Гурнак А.В. Налоги и технологии: прошлое,

<sup>7</sup> Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» // Гарант: информационно-правовое обеспечение. URL: <https://base.garant.ru/71721612/>.

<sup>8</sup> Вестник МСФО. 2020. № 20. 16 с. URL: <https://www.pwc.ru/ru/ifrs/bulletin/ifrs-news-20.pdf>.

<sup>9</sup> Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (ПАО) за 2019, 2020 годы // ВТБ. URL: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/finansovaya-informaciya/raskrytie-finansovoj-otchetnosti-po-rsbu/>.

- настоящее и будущее налоговой системы России // *Terra Economicus*. 2020. Т. 18. № 4. С. 6–31.
2. Kumacheva S., Gubar E., Zhitkova E., Tomilina G. Evolution of risk-statuses in one model of tax control // *Frontiers of Dynamic Games*. Switzerland: Birkhäuser, 2018. P. 121–138.
  3. Гашенко И.В., Зима Ю.С., Оробинская И.В. 1.1. Ключевые инструменты налогового администрирования в условиях модернизации российской экономики // *Аудит и финансовый анализ*. 2018. № 4. С. 6–11.
  4. Адвокатова А.С., Андреева А.Н., Вишневецкая Н.Г., Гончаренко Л.И., Запонкина А.А., Костин А.А., Краснобаева А.М., Малкова Ю.В., Новоселов К.В., Полежарова Л.В., Тихонова А.В., Тюриков А.Г. Налоговые риски государства в современных экономических условиях. М.: КноРус, 2022. 220 с.
  5. Арцханова М.М. Перенастройка налоговой системы: налоговые риски государства и налогоплательщиков // *Экономика: вчера, сегодня, завтра*. 2018. Т. 8. № 12А. С. 530–538.
  6. Lin B., Jia Z. Tax rate, government revenue and economic performance: A perspective of Laffer curve // *China Economic Review*. 2019. Vol. 56. Article number 101307. DOI: [10.1016/j.chieco.2019.101307](https://doi.org/10.1016/j.chieco.2019.101307).
  7. Cuñat A., Deák S., Maffezzoli M. Tax cuts in open economies // *Review of Economic Dynamics*. 2021. Article in press. DOI: [10.1016/j.red.2021.05.001](https://doi.org/10.1016/j.red.2021.05.001).
  8. Гончаренко Л.И., Вишневецкий В.П., Гурнак А.В. Особенности налогового регулирования в контексте четвертой промышленной революции // *Экономика. Налоги. Право*. 2020. Т. 13. № 1. С. 114–122.
  9. Смагина А.Ю., Королёв О.Г. Совершенствование методики анализа и оценки налоговых рисков в коммерческих организациях // *Вектор науки Тольяттинского государственного университета*. Серия: *Экономика и управление*. 2020. № 1. С. 40–45.
  10. Евстигнеев Е.Н., Викторова Н.Г. Будущее российской налоговой системы: актуализированный прогноз // *Вестник Томского государственного университета*. *Экономика*. 2019. № 46. С. 20–33.
  11. Сенникова А.Е., Гречкина Л.С., Гайдуренко Ю.Д. Анализ влияния коммерческих банков на развитие экономики страны // *Вестник Академии знаний*. 2021. № 2. С. 412–416.
  12. Лаврушин О.И., Ларионова И.В., Рудакова О.С., Амосова Н.А., Валенцева Н.И., Авис О.У., Мешкова Е.И., Зубкова С.В., Жабин Д.Н., Рогачев К.А. Регулятивные инновации в банковском секторе и их развитие в интересах национальной экономики. М.: КноРус, 2019. 170 с.
  13. Чхутиашвили Л.В. Налогообложение коммерческих банков в условиях глобализации // *Международный бухгалтерский учет*. 2010. № 7. С. 33–47.
  14. Раздрокров Е.Н., Коростелева В.В., Барсук Д.В. Особенности налогообложения прибыли организаций финансового сектора экономики РФ // *Инновации и инвестиции*. 2020. № 12. С. 173–176.
  15. Кудрявцева Н.Н., Куксова И.В., Авдеев И.В., Жильников А.Ю. Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль коммерческих банков в инновационной экономике // *Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий*. 2018. Т. 80. № 1. С. 385–390.
  16. Кичигина А.К., Конвисарова Е.В. Сравнительная характеристика налогообложения прибыли коммерческих банков в России и за рубежом // *Налоги и налогообложение*. 2016. № 6. С. 457–465.
  17. Кирилеева А.С. Гармонизация финансового и налогового учета банковских операций // *Международный бухгалтерский учет*. 2017. Т. 20. № 15. С. 868–879.
  18. Туранов М.Ш. Нормативно-правовые основы налогообложения прибыли коммерческих банков // *Экономика и бизнес: теория и практика*. 2020. № 6. С. 258–261.
  19. Никулкин Р.Н. Совершенствование налогообложения коммерческих банков в условиях инновационной экономики // *Финансы и управление*. 2016. № 1. С. 128–152.
  20. Костина Л.С., Шмелев Ю.Д. Перспективы налогообложения организаций финансового сектора экономики России // *Вестник университета*. 2018. № 10. С. 98–102.

#### REFERENCES

1. Vishnevskiy V.P., Goncharenko L.I., Nikulkina I.V., Gurnak A.V. Taxes and technologies: past, present and future of the Russian tax system. *Terra Economicus*, 2020, vol. 18, no. 4, pp. 6–31.
2. Kumacheva S., Gubar E., Zhitkova E., Tomilina G. Evolution of risk-statuses in one model of tax control. *Static and Dynamic Game Theory: Foundations and Applications*. Switzerland, Birkhäuser Publ., 2018, pp. 121–138.
3. Gashenko I.V., Zima Yu.S., Orobinskaya I.V. 1.1. Key instruments of tax administration in the conditions of modernization of the Russian economy. *Audit i finansovyy analiz*, 2018, no. 4, pp. 6–11.
4. Advokatova A.S., Andreeva A.N., Vishnevskaya N.G., Goncharenko L.I., Zaponkina A.A., Kostin A.A., Krasnoabaeva A.M., Malkova Yu.V., Novoselov K.V., Polezharova L.V., Tikhonova A.V., Tyurikov A.G. *Nalogovye riski gosudarstva v sovremennykh ekonomicheskikh usloviyakh* [Tax risks of the state in the current economic conditions]. Moscow, KnoRus Publ., 2022. 220 p.
5. Artskhanova M.M. Reconfiguring the tax system: state's and taxpayer's tax risks. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra*, 2018, vol. 8, no. 12A, pp. 530–538.
6. Lin B., Jia Z. Tax rate, government revenue and economic performance: A perspective of Laffer curve. *China Economic Review*, 2019, vol. 56, article number 101307. DOI: [10.1016/j.chieco.2019.101307](https://doi.org/10.1016/j.chieco.2019.101307).
7. Cuñat A., Deák S., Maffezzoli M. Tax cuts in open economies. *Review of Economic Dynamics*, 2021, article in press. DOI: [10.1016/j.red.2021.05.001](https://doi.org/10.1016/j.red.2021.05.001).
8. Goncharenko L.I., Vishnevskiy V.P., Gurnak A.V. Features of tax regulation in the context of the fourth industrial revolution. *Ekonomika. Nalogi. Pravo*, 2020, vol. 13, no. 1, pp. 114–122.
9. Smagina A.Yu., Korolev O.G. The improvement of the technique of tax risks analysis and assessment in

- commercial organizations. *Vektor nauki Tolyattinskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ekonomika i upravlenie*, 2020, no. 1, pp. 40–45.
10. Evstigneev E.N., Viktorova N.G. The future of the Russian tax system: an updated forecast. *Vestnik Tomskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika*, 2019, no. 46, pp. 20–33.
11. Sennikova A.E., Grechkina L.S., Gaydurenko Yu.D. Analysis of the influence of commercial banks on the development of the country's economy. *Vestnik Akademii znaniy*, 2021, no. 2, pp. 412–416.
12. Lavrushin O.I., Larionova I.V., Rudakova O.S., Amosova N.A., Valentseva N.I., Avis O.U., Meshkova E.I., Zubkova S.V., Zhabin D.N., Rogachev K.A. *Regulyativnye innovatsii v bankovskom sektore i ikh razvitie v interesakh natsionalnoy ekonomiki* [Regulatory innovations in bank sector and their development in favor of national economy]. Moscow, KnoRus Publ., 2019. 170 p.
13. Chkhutiashvili L.V. The commercial banks taxation within the globalization conditions. *Mezhdunarodnyy bukhgalterskiy uchet*, 2010, no. 7, pp. 33–47.
14. Razdrokov E.N., Korosteleva V.V., Barsuk D.V. Features of taxation of profits of organizations in the financial sector of the Russian economy. *Innovatsii i investitsii*, 2020, no. 12, pp. 173–176.
15. Kudryavtseva N.N., Kuksova I.V., Avdeev I.V., Zhilnikov A.Yu. The order of calculation and payment of tax on profit of commercial banks in the innovation economy. *Vestnik Voronezhskogo gosudarstvennogo universiteta inzhenernykh tekhnologiy*, 2018, vol. 80, no. 1, pp. 385–390.
16. Kichigina A.K., Konvisarova E.V. The comparative analysis of income taxation of commercial banks in Russia and abroad. *Nalogi i nalogooblozhenie*, 2016, no. 6, pp. 457–465.
17. Kirizleeva A.S. Harmonization of financial and tax accounting for banking operations. *Mezhdunarodnyy bukhgalterskiy uchet*, 2017, vol. 20, no. 15, pp. 868–879.
18. Turanov M.Sh. Legal basis for taxation of profit of commercial banks. *Ekonomika i biznes: teoriya i praktika*, 2020, no. 6, pp. 258–261.
19. Nikulkin R.N. The improvement of commercial banks taxation within the innovative economy. *Finansy i upravlenie*, 2016, no. 1, pp. 128–152.
20. Kostina L.S., Shmelev Yu.D. Russian economy financial sector organizations taxation perspectives. *Vestnik universiteta*, 2018, no. 10, pp. 98–102.

#### THE PROBLEMS OF CALCULATING THE INCOME TAX BASE IN RUSSIAN COMMERCIAL BANKS ON THE EXAMPLE OF VTB BANK PJSC

© 2022

*O.G. Korolev*, Doctor of Sciences (Economics),  
professor of Business Analysis Department of the Faculty of Taxes, Audit, and Business Analysis  
*A.S. Mutafyan*, graduate student of the Institute of Online Education  
*Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow (Russia)*

**Keywords:** financial sector; commercial bank; income tax; VTB Bank PJSC.

**Abstract:** The paper shows the fiscal role of taxation of credit institutions, which currently has substantial significance for the Russian budget as commercial banks perform the significant taxes-and-dues payments to the Russian budget. The authors analyzed the structure of taxes from commercial banks to the federal budget and determined the role of income tax in the structure of taxes paid. The paper contains the analysis of the dynamics of VTB Bank (PJSC) expenses on the income tax payments, specifies the deviation of the estimated income tax rate from the effective one. The authors characterized the income and expenditure structure of VTB Bank to calculate income tax based on financial statements and specified the most important items of income and expenditure affecting the income tax payment. The reasons for reducing the income tax amounts of VTB Bank (PJSC) are determined. The authors conclude that income tax is the main tax expenditure item. This conclusion is confirmed based on the analysis of VTB Bank's financial statements. The study identified the decrease in the level of profit and, accordingly, the income tax paid by the bank starting since 2017. The analysis of VTB Bank income and expenditure items found that the income items related to the calculation of loss provisions, as well as the items related to the accounting of the financial result from transactions with financial instruments had a significant impact on the amounts of the taxable income tax base. The study identified that the introduced IFRS 9 standard, which began to be used by commercial banks in Russia in 2019, influenced these items.