

УДК 336.71(075.8)

JEL G21, G32, H12

ОСОБЕННОСТИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ С НАЛОГОВЫМИ ОРГАНАМИ

Брянцева Лариса Викторовна, д-р экон. наук, проф.

Бичева Елена Евгеньевна, канд. экон. наук, доц.

Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I,
ул. Мичурина, 1, Воронеж, Россия, 394087; e-mail: blv2466@mail.ru; elenabiicheva@
yandex.ru

Предмет: исследование категории налоговых обязательств в контексте взаимодействия финансово-кредитных учреждений (банков) с участниками налоговых правоотношений. *Цель:* рассмотрение принципиальных особенностей взаимоотношений банков с налоговыми органами, заключающихся в специфике имущественного интереса первых. *Дизайн исследования:* исследованы сущность и особенности финансово-кредитных учреждений (банков) как самостоятельных налогоплательщиков. Выделяются основные обязанности банков как субъектов налоговых правоотношений, акцентируя, что они выступают не только как налогоплательщики, но и как активные посредники в налоговом процессе, неся за это соответствующую ответственность. Формулируются специфические черты процесса взимания налогов с банков и других финансовых институтов, отличающие его от налогообложения предприятий других отраслей. Кратко оценивается деятельность банковского сектора экономики и уплаты банками налога на прибыль организаций. По результатам исследования выделяются проблемы и перспективы их преодоления в области налогообложения банковской деятельности. Практическая значимость разработанных теоретических инструментов состоит в их универсальности и применимости для исследования и снижения рисков в системе налогообложения кредитных организаций. *Результаты:* выявлена роль и особенности финансово-кредитных учреждений (банков) как специфических участников налоговых правоотношений: самостоятельных налогоплательщиков, налоговых посредников, налоговых агентов. Выполнен анализ финансовых результатов деятельности кредитных организаций, который выявил разнонаправленные тенденции, свидетельствующие о сложной макроэкономической ситуации и изменениях

в конкурентной среде. Проведена оценка уплаты налога на прибыль коммерческими банками, демонстрирующая очевидную колоссальную разницу в размерах уплаченного налога, напрямую коррелирующую с масштабами банковской деятельности. На основании анализа особенностей взаимоотношений финансово-кредитных организаций в области налогообложения, в том числе отраслевых, сформулированы основные обязанности банков как субъектов налоговых правоотношений. Выделены проблемы и перспективы их преодоления в области налогообложения банковской деятельности.

Ключевые слова: финансово-кредитные учреждения, коммерческий банк, налоговый посредник, налогоплательщик, налоговый агент, налог на прибыль организаций.

DOI: 10.17308/meps/2078-9017/2025/3/99-113

Введение

Современная финансовая система Российской Федерации невозможна без развитой банковской системы, функционирующей на рыночных принципах и строгом нормативно-правовом регулировании. Рост значения банков в экономическом развитии страны неоспорим, что существенно усложняет их участие в налоговых отношениях. В отличие от обычных налогоплательщиков роль банков выходит далеко за рамки простого перечисления налогов в бюджет. Их вовлеченность многогранна и требует детального рассмотрения.

Исторически сложившееся тесное взаимодействие банков и товарного производства постоянно эволюционирует, причём банки выступают не просто как пассивные посредники, а как активные катализаторы экономического роста. Их роль выходит далеко за рамки простого перераспределения капитала, хоть и данная функция является одной из ключевых.

Согласно ст. 1 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности» банки, получив лицензию от Банка России, осуществляют банковские операции с целью получения прибыли¹. Предоставление кредитов – наиболее распространённый пример такой деятельности. Банк, аккумулируя средства физических и юридических лиц, перенаправляет их в реальный сектор экономики, финансируя производство, инвестиции и потребление – это классическая посредническая функция, но её значение значительно возрастает, если рассматривать банки в контексте инноваций и стимулирования экономического развития.

Современные функции банков выходят за рамки лишь одного традиционного кредитования. Среди некоторых функций банков выделяют следующие:

– финансовые инновации: банки активно внедряют цифровые тех-

¹ Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1. Доступно: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842.

нологии, создавая новые финансовые продукты и услуги. Это включает в себя развитие мобильного банкинга, платёжных систем, инвестиционные платформы, криптовалютные сервисы и др. Данные инновации не только повышают эффективность банковской деятельности, но и создают новые возможности для бизнеса и населения. Например, доступ к кредитованию для малых и средних предприятий через онлайн-платформы значительно упростился, стимулируя рост предпринимательской активности;

– управление рисками: банки играют ключевую роль в управлении финансовыми рисками. Проводя анализ кредитоспособности заёмщиков, оценивая инвестиционные проекты и диверсифицируя свои активы, они снижают вероятность финансовых кризисов и обеспечивают стабильность экономической системы. Своевременные методы риск-менеджмента, включающие использование больших данных и искусственного интеллекта, позволяют улучшить точность прогнозирования и эффективнее управлять рисками;

– инвестиционная деятельность: банки активно инвестируют в различные проекты, включая государственные облигации, корпоративные ценные бумаги и венчурное финансирование. Это способствует притоку капитала в перспективные отрасли экономики и стимулирует их развитие;

международные расчёты и трансферты: банки выполняют важнейшую функцию осуществления международных расчётов и переводов денежных средств. Это способствует развитию международной торговли и инвестиций.

Банки играют ключевую роль в рыночной экономике, выступая не только как финансовые посредники, но и как субъекты налогообложения. Их уникальные функции и особый характер взаимодействия с налоговой системой создают множество особенностей, которые необходимо учитывать при разработке налоговой политики и законодательства.

Методы и результаты исследования

Главное отличие банков от других участников налоговых отношений заключается в специфике их имущественного интереса. Банки, исполняя платёжные поручения на перечисление налогов, не имеют собственного имущественного интереса в результате этой операции. Их роль преимущественно организационная, а не имущественная. Они действуют как посредники, обеспечивающие бесперебойное функционирование налоговой системы. Это проявляется в обязанности предоставления налоговым органам информации о счетах клиентов, операциям по ним, выявленных фактах нарушения законодательства о налогах и сборах и прочих данных, необходимых для эффективного контроля. Законодательство устанавливает строгие требования к защите банковской тайны, но в то же время определяет случаи, когда банки обязаны раскрывать конфиденциальную информацию налоговым органам. Например, когда дело касается подозрений в отмывании денег или финансировании терроризма [1, 3].

Рассмотрим основные аспекты налогообложения банков в России, их

роль в налоговой системе и актуальные проблемы налогообложения банковской деятельности.

Банки в России можно рассматривать в трёх основных ролях. Во-первых, плательщики налогов. Банки, как и любые другие коммерческие организации, обязаны уплачивать налоги. Это включает налог на прибыль организаций, на имущество, а также различные сборы и пошлины. Однако, в отличие от других субъектов, налоговая база банков может значительно колебаться в зависимости от изменений в экономической ситуации, что создаёт дополнительные риски.

Во-вторых, посредники между налоговой системой и другими налогоплательщиками. Банки играют важную роль в сборе налогов, выступая в качестве посредников. Они осуществляют расчёт и удержание налогов с доходов своих клиентов, что делает их важным звеном в налоговой цепи. Это также подразумевает наличие у банков дополнительных обязательств по соблюдению налогового законодательства [2, 4].

В-третьих, налоговые агенты. Банки выступают как налоговые агенты, отвечающие за исчисление и удержание налогов на доходы физических и юридических лиц. Это требует от банков высокой степени ответственности и точности в расчётах, так как любые ошибки могут привести к серьёзным финансовым последствиям как для клиентов, так и самих банков².

Налогообложение – неотъемлемая часть функционирования любой экономической системы, а для кредитных организаций, играющих ключевую роль в государственном регулировании экономики, данный вопрос приобретает особую значимость.

Современная банковская система – это сложный механизм, благополучие которого напрямую влияет на стабильность всей экономики. Однако налогообложение банков является сложной системой, в которой наблюдаются как положительные стороны, так и возникающие противоречия в данной сфере. Существующая система не только способствует устойчивому развитию банковского сектора, но и создаёт серьёзные риски как для самих кредитных организаций, так и для государственного бюджета. Рассмотрим несколько ключевых проблем, требующих определённых решений в области налогообложения банковской деятельности.

Ключевая ставка и показатели прибыльности

Зависимость прибыльности банков от ключевой ставки ЦБ – классический пример для обеих сторон: банков и плательщиков. Повышение ставки, призванное сдерживать инфляцию, приводит к снижению объёмов кредитования и к уменьшению банковской прибыли. В условиях ужесточения государственной политики, наблюдаемых в последнее время во многих странах, данный эффект усиливается. Снижение прибыли, в свою очередь, ведёт к уменьшению налоговых отчислений в бюджет. Параллельно с этим сокраще-

² Налоговая система РФ и налогообложение банков. Доступно: https://www.unicreditbank.ru/content/dam/cee2020-pws-ru/articles/bankomaniya/Bankomaniya_4_4.4_Nalogooblazhenie.pdf.

ние прибыли повышает риски для банков, уменьшая их финансовую устойчивость и способность противостоять возможным кризисным явлениям.

Усугубляет ситуацию инерционность налоговой системы. Ставка налога на прибыль, как правило, остаётся неизменной, невзирая на колебания доходности банков. В периоды низкой прибыли фиксированная ставка налога приводит к непропорционально высокой налоговой нагрузке, усиливая негативный эффект. Поэтому переход к прогрессивной или дифференцированной ставке налога на прибыль, учитывающей динамику ключевой ставки и уровень рентабельности банков, может стать важным инструментом стабилизации. Дифференциация могла бы учитывать размер активов банка, его специализацию и уровень риска [5].

Отсутствие прозрачной методологии определения налоговой нагрузки

Неоднозначность формулировок, частые изменения в налоговом кодексе и отсутствие чёткой методологии определения налоговой нагрузки приводят к неопределённости и рискам. Банки вынуждены тратить значительные ресурсы на юр. консультации и аудиторские проверки, что увеличивает их издержки.

Различные интерпретации норм налогового законодательства часто приводят к налоговым спорам и штрафам, что впоследствии негативно сказывается на репутации банков и их финансовом положении. Решение данной проблемы заключается в разработке ясной и прозрачной методологии определения налоговой нагрузки, а также в упрощении налогового законодательства и уменьшении количества неоднозначных норм [6, 11].

Введение единого понятийного аппарата и публикация разъяснений от налоговых органов также помогли бы снизить риск ошибок в налоговом учёте.

Несовершенство законодательства и судебная практика его отражения

Налоговый кодекс регулирует налогообложение банков, но зачастую его формулировки оказываются недостаточно конкретными, допускающими неоднозначные толкования. Это приводит к возникновению многочисленных налоговых споров, которые доходят до судебных инстанций. Рассмотрение подобных дел формирует прецедентную базу, но сама по себе она не решает проблему несовершенства законодательства. Судебная практика помогает интерпретировать нормы, но всё же носит формальный характер, не являясь эффективным инструментом профилактики налоговых конфликтов. Разночтения в решениях различных судов могут усугублять ситуацию, создавая правовую неопределённость для банков [7, 9, 10].

Теневая сторона прибыли: методы уклонения от налогов в банковской сфере.

Стремление банков к максимизации прибыли нередко приводит к применению различных схем минимизации налоговой нагрузки. Это может включать в себя сложные финансовые операции, использование офшорных

зон, фиктивные сделки и другие методы, направленные на сокрытие доходов и уменьшение налогооблагаемой базы. Выявление и пресечение таких схем требует от налоговых органов высокой квалификации, современных технологий и эффективного межведомственного взаимодействия. Зачастую недостаток этих компонентов приводит к тому, что значительные суммы налогов остаются неуплаченными, нанося ущерб государственному бюджету [5, 8].

Для решения озвученных проблем необходим комплексный подход, который будет включать в себя определённые меры.

Сотрудничество банковских учреждений и налоговых органов является неотъемлемым элементом функционирования современной финансовой системы. Тщательное исполнение законодательных норм и прозрачность всех процедур служат основой для эффективного сбора налогов и формирования справедливой налоговой системы. В то же время важно обеспечить равновесие между контрольными функциями и защитой прав налогоплательщиков.

Основные обязанности банков как субъектов налоговых правоотношений [12].

1. Поручения налогоплательщиков и решения налоговых органов.

Согласно действующему законодательству, если на счету налогоплательщика или налогового агента имеются достаточные средства, банки не имеют права задерживать исполнение поручений на перечисление налогов. Это означает, что все налоговые платежи должны быть выполнены в установленный срок, что способствует своевременному поступлению средств в бюджеты различных уровней, включая федеральный, региональный и местный.

Банки обязаны исполнять поручения налогоплательщиков на перечисление налогов, а также решения налоговых органов о взыскании налогов с денежных средств, находящихся на счетах клиентов. Это происходит в рамках установленного законодательством порядка, с соблюдением всех необходимых процедур и документального оформления. В случае неисполнения законных требований налоговых органов банк также несет ответственность.

2. Информационное взаимодействие с налоговыми органами.

Банки играют важную роль в обеспечении прозрачности финансовых потоков. Они обязаны оперативно сообщать налоговым органам о любых изменениях, касающихся счетов юридических и физических лиц. Так, в течение пяти рабочих дней банк должен уведомить налоговую инспекцию об открытии, закрытии или изменении реквизитов счета. Это правило призвано пресекать попытки уклонения от уплаты налогов и отслеживать движение денежных средств.

3. Предоставление информации по запросам налоговых органов.

Банки обязаны предоставлять налоговым органам выписки по счетам,

справки об остатках денежных средств, информацию об электронных деньгах и операциям с ними. Этот доступ ограничен рамками закона и требует соблюдения конфиденциальности информации о клиентах. Необходимо отметить, что предоставление информации осуществляется на основании законных запросов, оформленных в установленном порядке.

4. Учет налогоплательщиков и контроль за финансовыми операциями.

Еще одной важной обязанностью банков является учет налогоплательщиков. Перед открытием счета для организаций и индивидуальных предпринимателей банки обязаны требовать свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

5. Справки по операциям и право налоговых органов на запрос информации.

Банки обязаны отвечать на мотивированные запросы налоговых органов в течение пяти дней. При этом они не могут ссылаться на банковскую или коммерческую тайну, что подчеркивает важность соблюдения налогового законодательства и необходимость обеспечения доступа к информации для налоговых органов.

Запрос налогового органа считается мотивированным, если в нем четко указаны запрашиваемые сведения, цели их получения и основания для запроса. Это условие гарантирует, что информация будет запрашиваться только в рамках необходимых проверок и расследований.

Налоговые права и обязанности банков – это необходимая часть безопасного и устойчивого функционирования финансовой системы. Соблюдение законодательства является не только правовой необходимостью, но и ответственностью перед обществом, гарантией стабильности экономики и доверием к банковскому сектору. Поэтому эффективное налоговое планирование и строгий контроль за выполнением налоговых обязательств являются ключевыми факторами для успеха каждого банка.

Налог на прибыль организаций – один из ключевых прямых налогов в России, размер которого напрямую зависит от финансовых результатов деятельности компании. Регулируется данный налог гл. 25 НК РФ, представляя собой значительную статью государственных доходов (после НДФЛ и НДС). Однако для отдельных категорий организаций, в том числе банков, действуют специфические правила налогообложения, значительно усложняющие процесс расчёта и уплаты этого налога.

Банки, как и другие организации, обязаны уплачивать налог на прибыль. Однако их специфическая деятельность, связанная с операциями с ценными бумагами, кредитованием, управлением активами и другими финансовыми инструментами, требует особого подхода к налоговому учёту. Ст. 331 НК РФ регламентирует особенности ведения налогового учёта доходов и расходов банков, а также при рассмотрении налогообложения деятельности банковского сектора следует руководствоваться ФЗ от 12.12.91 г.

№ 2025-I «О налогообложении доходов банков»^{3, 4}. Ключевым моментом является привязка налогового учёта к аналитическому учёту, ведомому банком в соответствии с банковскими стандартами. Это означает, что налоговая база формируется на основе данных, отражаемых в банковской отчётности, подтверждающих качество и достоверность финансовых операций.

По состоянию на декабрь 2024 года в России функционирует 353 кредитные организации, что свидетельствует о развитии финансового сектора страны. Эти организации играют ключевую роль в экономике, обеспечивая граждан и предприятия необходимыми финансовыми ресурсами. Важно понимать, что кредитные организации делятся на несколько категорий, каждая из которых имеет свои особенности и функции.

Наибольшее количество кредитных организаций составляют банки с универсальной лицензией, их насчитывается 219 организаций. Эти банки имеют право осуществлять широкий спектр финансовых операций, включая привлечение депозитов, выдачу кредитов, проведение расчётов, а также предоставление инвестиционных и страховых услуг. Универсальная лицензия позволяет банкам работать с различными категориями клиентов, от физических лиц до корпораций, что делает их более гибкими и конкурентоспособными на рынке.

Российский банковский сектор демонстрирует устойчивый рост прибыльности. По состоянию на 01.01.2025 г. совокупная чистая прибыль действующих кредитных организаций достигла суммы в размере 3 898,6 млрд руб. Данный результат свидетельствует о позитивной динамике, начавшейся с ноября 2024 г. и продолжающейся на текущий момент. Примечательно, что большинство прибыльных банков внесли в эту сумму 3 993,5 млрд руб., а убыточные кредитные организации составили – 94,9 млрд руб. Наблюдаемый дисбаланс указывает на высокую концентрацию прибыли в руках крупных и стабильных игроков рынка.

Однако общий объём чистой прибыли является лишь одним из важнейших показателей. За ним скрываются важные нюансы, например, стоит учитывать влияние различных факторов на финансовые результаты, таких как: изменение ключевой ставки ЦБ РФ, динамика кредитования физических и юридических лиц, государственная поддержка банковского сектора и геополитическая ситуация. Влияние этих факторов может существенно отличаться для разных банков, в зависимости от их специализации, клиентской базы и географического положения.

Рассмотрим подробнее налоговые обязательства крупнейших игроков рынка, используя в качестве примера ПАО «Сбербанк», ПАО «ВТБ» и ПАО «Совкомбанк». Эти три банка представляют собой различные сегменты банковского рынка: ПАО «Сбербанк» – крупнейший универсальный банк, ПАО

³ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 14.02.2024) // "Собрание законодательства РФ", 07.08.2000, № 32, ст. 3340.

⁴ Закон РФ от 12.12.91г. № 2025-I «О налогообложении доходов банков». Доступно: [https://ru.ruwiki.ru/wiki/Финансово-экономический_кризис_в_России_\(2008-2010\)](https://ru.ruwiki.ru/wiki/Финансово-экономический_кризис_в_России_(2008-2010)).

«ВТБ» – также крупный универсальный банк с сильным присутствием в государственном секторе и ПАО «Совкомбанк», фокусирующийся на розничном кредитовании⁵.

Размер налоговых отчислений напрямую зависит от объёма чистой прибыли, а также от применяемых налоговых льгот и механизмов оптимизации налогообложения, доступных для крупных финансовых институтов.

ПАО «Сбербанк», с активами в 51,3 трлн руб., является основным плательщиком налога на прибыль среди российских банков. Его масштабы деятельности и разнообразие услуг гарантируют значительную налоговую базу. ПАО «ВТБ» (26,26 трлн руб. активов) также вносит существенный вклад в государственный бюджет за счёт уплаты налога на прибыль. ПАО «Совкомбанк», хотя и имеет значительно меньший размер активов (2,1 трлн руб.), также вносит свой вклад, однако его налоговые обязательства будут меньше⁶.

Для более точной оценки налоговых обязательств этих банков необходим детальный анализ их финансовой отчётности, включая данные о выручке, прибыли до налогообложения и чистой прибыли. На основе публичной информации, представленной в отчётах банков, содержащей обобщённые данные, проанализируем вышеописанные показатели и сделаем соответствующие выводы по деятельности каждого банка и оценки уплаты налога на прибыль.

Анализ выручки банков за 2023-2024 гг. демонстрирует разнонаправленную динамику, выявляя как успешные показатели, так и отрицательные (табл. 1).

Таблица 1

Оценка финансовых результатов деятельности банков за 2023-2024 гг.^{7, 8, 9}

Наименование банка	Выручка, млрд руб.		Темп роста, %	Прибыль до на- логообложения млрд руб.		Темп роста, %	Чистая прибыль, млрд руб.		Темп роста, %
	2023	2024		2023	2024		2023	2024	
ПАО «Сбер- банк»	1 508	1 560	103,4	1 505,7	1 591,3	105,7	1 148,9	1 227,2	106,8
ПАО «ВТБ»	672	553	82,3	518,2	442,4	85,4	432,2	353,9	81,9
ПАО «Совком- банк»	212	162	76,4	0,94	0,60	63,8	0,76	0,56	73,7

⁵ Топ-5 крупнейших и надёжных российских банков. Доступно: <https://www.kommersant.ru/doc/6581308>.

⁶ Рейтинг российских банков. Итоги 2024 года. Доступно: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=11010824>.

⁷ Результаты Группы Сбер. Доступно: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/groupresults>).

⁸ Финансовые результаты по МСФО. Доступно: <https://www.vtb.ru/ir/statements/results>.

⁹ Отчётность МСФО «Совкомбанк». Доступно: https://sovcombank.ru/about/finances?utm_referrer=https%3A%2F%2F%2F.

ПАО Сбербанк продемонстрировало устойчивый рост выручки в 2023-2024 гг. Положительная динамика в 3,4% и абсолютное увеличение на 52 млрд рублей свидетельствует о способности банка адаптироваться к изменяющимся условиям и эффективно использовать свои масштабы деятельности. Стабильность ПАО «Сбербанка» в период геополитической неопределённости подчёркивает его сильную позицию на рынке и высокую степень адаптивности.

ПАО «ВТБ» зафиксировало существенное снижение выручки, т.к. падение на 17,7% и сокращение на 119 млрд рублей – серьёзная проблема, требующая анализа деятельности. Возможные факторы такого сокращения могут включать изменение рыночной конъюнктуры, усиление конкуренции или изменение стратегических приоритетов.

Снижение выручки также наблюдается у ПАО «Совкомбанка». Сокращение на 50 млрд рублей и падение темпов роста на 23,6 % требуют переосмысления стратегических направлений банка. Столь резкое падение может быть связано с различными факторами, начиная от изменения рыночной доли и затруднений в привлечении клиентов, и заканчивая проблемами с управлением рисками или неэффективной структурой бизнеса. ПАО «Совкомбанку» необходимо провести анализ сильных и слабых сторон, идентифицировать причины снижения выручки и разработать стратегию, ориентированную на восстановление финансовых показателей.

Исходя из анализа данных о чистой прибыли трёх банков, можно сделать несколько ключевых выводов:

- ПАО «Сбербанк» демонстрирует устойчивый рост, что позволяет ему укреплять свои позиции на рынке. Банк продолжает внедрять инновационные решения и расширять свои услуги, что способствует привлечению новых клиентов;
- снижение темпов роста чистой прибыли ПАО «ВТБ» и ПАО «Совкомбанка» подчёркивает существующие проблемы в этих институтах. ПАО «ВТБ», возможно, нуждается в пересмотре своей стратегии для улучшения финансовых показателей, в то время как ПАО «Совкомбанк» должно обратить внимание на управление рисками и диверсификацию своей клиентской базы;
- общие тенденции в банковском секторе свидетельствуют о том, что экономическая ситуация в стране оказывают значительное влияние на финансовые результаты банков. В условиях неопределённости и возможных экономических кризисов банки должны быть готовы адаптироваться к изменениям и искать новые пути для роста.

Важно, чтобы банки не только реагировали на текущие экономические условия, но и разрабатывали долгосрочные стратегии, направленные на устойчивый рост и развитие.

Таблица 2

Оценка уплаты налога на прибыль коммерческими банками
за 2023-2024 гг., млрд руб.^{10, 11, 12}

Наименование банка	2023 г.	2024 г.	Отклонение за период, +/-
ПАО «Сбербанк»	356,8	364,1	7,3
ПАО «ВТБ»	86,2	88,5	2,3
ПАО «Совкомбанк»	0,18	0,04	-0,14

В 2024 г. крупнейшие российские банки продемонстрировали значительные различия в суммах уплаченного налога на прибыль. Данные, показывающие, что ПАО «Сбербанк» перечислил в бюджет 364,1 млрд рублей, ПАО «ВТБ» – 88,5 млрд рублей, а ПАО «Совкомбанк» – 0,04 млрд рублей, позволяют сделать несколько важных выводов об отрасли и её финансовом положении (табл. 2).

Прежде всего очевидна колоссальная разница в размерах уплаченного налога, напрямую коррелирующая с масштабами банковской деятельности. ПАО «Сбербанк», безусловно являясь лидером российского банковского сектора по размеру активов и объёму операций, демонстрирует соответственно самый высокий показатель налоговых отчислений. ПАО «ВТБ», занимающий вторую позицию по размеру, также уплатило значительную сумму, хотя и существенно меньшую, чем ПАО «Сбербанк». Эта разница обусловлена разницей в объёме прибыли, полученной каждым банком, и соответственно, налогооблагаемой базе.

Однако ситуация с ПАО «Совкомбанком» заслуживает отдельного внимания. Незначительная сумма уплаченного налога может указывать на несколько факторов:

- низкая прибыльность: ПАО «Совкомбанк», ориентированный на сегмент розничного кредитования, возможно, имел более низкую рентабельность в 2024 году по сравнению с другими банками. Это может быть связано с более высокими рисками, связанными с портфелем кредитов, или с инвестиционной стратегией банка;
- использование налоговых льгот и оптимизации: не исключено, что ПАО «Совкомбанк» активно применяло законные налоговые льготы и схемы оптимизации налоговой нагрузки, доступные российским компаниям;
- инвестиции в развитие: значительная часть прибыли могла быть реинвестирована в развитие инфраструктуры, новых технологий или расширение бизнеса, что временно снизило налогооблагаемую базу.

¹⁰ Результаты Группы Сбер. Доступно: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/groupresults>).

¹¹ Финансовые результаты по МСФО. Доступно: <https://www.vtb.ru/ir/statements/results>.

¹² Отчётность МСФО «Совкомбанк». Доступно: https://sovcombank.ru/about/finances?utm_referrer=https%3A%2F%2F%2F.

Анализ данных о налоге на прибыль организаций трёх банков позволяет сделать вывод о неоднородности российского банковского сектора. Наличие крупных игроков с огромной налоговой нагрузкой и более средних банков с существенно меньшими отчислениями свидетельствует о высокой степени конкуренции и различиях в бизнес-моделях.

Заключение

В современной экономике банки выступают ключевыми игроками, глубоко интегрированными в налоговую систему. Их роль многогранна и охватывает функции налогоплательщика, налогового агента и посредника между налоговыми органами и их клиентами. Понимание данного комплексного взаимодействия критически важно как для самих банков, так и для стабильности всей финансовой системы.

Таким образом, главные роли банков в налоговых правоотношениях следующие:

1. Налогоплательщик. Банки, как и любые юридические лица, платят налоги с прибыли, НДС, налог на имущество и другие налоги, предусмотренные законодательством. Суммы налоговых отчислений банков значительны и оказывают существенное влияние на бюджет государства. Точность и своевременность их уплаты являются гарантией финансовой стабильности;

2. Налоговый агент. В данном качестве банки выступают в роли посредников между налоговыми органами и их клиентами. Например, они удерживают налог на доходы физических лиц с процентов по депозитам, выплачиваемых физическим лицам, и перечисляют его в бюджет. Аналогично банки могут выступать налоговыми агентами при удержании налога на доходы с выплат процентов по облигациям или дивидендам. Это механизм, упрощающий налогообложение и обеспечивающий поступление налогов в бюджет;

3. Посредник. Банки играют ключевую роль в предоставлении информации налоговым органам. Они обязаны предоставлять данные о финансовых операциях своих клиентов в рамках установленного законодательством порядка, что является важным инструментом в борьбе с уклонением от уплаты налогов, отмыванием денег и финансированием терроризма. Однако это происходит при строгом соблюдении банковской тайны, что требует от банков соблюдения тонкого баланса между прозрачностью и конфиденциальностью.

Взаимодействие банков и налоговых органов сопряжено с рядом вызовов. Один из наиболее значимых – сохранение баланса между требованиями по предоставлению информации и защитой банковской тайны. Несоблюдение законодательства в этой сфере может привести к серьезным финансовым санкциям для банков, а также потере доверия клиентов.

Другой вызов связан с постоянно усложняющимся налоговым законодательством и возрастающими требованиями к отчетности. Банки вынуждены инвестировать значительные средства в обновление своих ИТ-систем и

обучение персонала для обеспечения соответствия постоянно меняющимся правилам.

В заключение стоит отметить, что банки являются неотъемлемой частью налоговой системы. Их активное участие в налоговых правоотношениях, при строгом соблюдении законодательства и балансировании между необходимостью прозрачности и защитой банковской тайны, является гарантом стабильности финансовой системы и обеспечивает поступление необходимых средств в государственный бюджет. Постоянное сотрудничество между банками и налоговыми органами необходимо для эффективного функционирования экономики и борьбы с налоговыми преступлениями.

Список источников

1. Аношина Ю.Ф. Актуальные аспекты налогового консультирования // *Материалы Всероссийской междисциплинарной научно-практической конференции «МЭИ.RU»*, 2019, с. 15-26.
2. Аношина Ю.Ф. Участие коммерческих банков в реализации механизма лизинга // *Материалы VI ежегодной научно-практической конференции «Анализ общественных явлений в 2018 г. Построение прогнозов»*, 2019, с. 6-13.
3. Аношина Ю.Ф., Пешкова Д.Е. Банк – основное звено по аккумулярованию финансовых ресурсов, обеспечивающих стабильный экономический рост // *Материалы Межвузовской научно-практической конференции «Проблемы российской экономики на современном этапе»*, 2019, с. 159-165.
4. Брянцева Л.В., Ткачева М.В., Бичева Е.Е. Налоговые льготы как инструмент регулирования отраслевой экономики // *Современная экономика: проблемы и решения*, 2024, по. 9(177), с. 125-135.
5. Заболотная А.С. Налогообложение коммерческих банков. Проблемы и пути усовершенствования // *Материалы XI Научно-практической конференции «Новая экономика, бизнес и общество»*, 2024, с. 995-1000.
6. Литвинова С.А. Налогообложение коммерческих банков: особенности и направления развития // *Современные научные исследования и инновации*, 2015, по. 4, Ч. 4.
7. Любовева Е.Г., Гисматуллина Р.А. Особенности налогообложения коммерческих банков // *Материалы XV Международной научно-практической конференции «Инновации в науке и практике»*, 2019, с. 184-192.
8. Мусаева Х.М., Джапарова Л.Г. Система налогообложения кредитных организаций и ее эффективность // *Международный бухгалтерский учет*, 2018, Т. 21, по. 8, с. 962-973.
9. Протасова Д.С. Особенности налогообложения коммерческих банков // *Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований*, 2016, по. 6-4, с. 757-760.
10. Румянцева А.А. Специфика и основные проблемы налогового администрирования коммерческих банков // *Молодой ученый*, 2023, по. 5 (452), с. 196-198.
11. Самсонов Е.А., Кихтенко Л.А. Налогообложение коммерческих банков // *Вопросы устойчивого развития общества*, 2022, по. 6, с. 70-74.
12. Харламов А.В. Государственная институциональная политика и модернизация реального сектора // *Вестник Санкт-Петербургского государственного университета технологии и дизайна. Серия 3: Экономические, гуманитарные и общественные науки*, 2010, по. 2, с. 22-30.

FEATURES OF INTERACTION BETWEEN FINANCIAL AND CREDIT INSTITUTIONS AND TAX AUTHORITIES

Bryantseva Larisa Viktorovna, Dr. Sci. (Econ.), Prof.

Bicheva Elena Evgenievna, Cand. Sci. (Econ.), Assos. Prof.

Voronezh State Agrarian University after the Emperor Peter the Great, Michurin st., 1, Voronezh, Russia, 394087; e-mail: blv2466@mail.ru

Importance: study of the category of tax liabilities in the context of interaction of financial and credit institutions (banks) with participants in tax legal relations. *Purpose:* consideration of the fundamental features of the relationship between banks and tax authorities, consisting in the specifics of the property interest of the former. *Research design:* the essence and features of financial and credit institutions (banks) as independent taxpayers are studied. The main responsibilities of banks as subjects of tax legal relations are highlighted, emphasizing that they act not only as taxpayers, but also as active intermediaries in the tax process, bearing appropriate responsibility for this. Specific features of the process of collecting taxes from banks and other financial institutions are formulated, distinguishing it from taxation of enterprises in other industries. The activities of the banking sector of the economy and the payment of corporate income tax by banks are briefly assessed. Based on the results of the study, problems and prospects for overcoming them in the field of taxation of banking activities are identified. The practical significance of the developed theoretical tools lies in their versatility and applicability for studying and reducing risks in the taxation system of credit institutions. *Results:* the role and features of financial and credit institutions (banks) as specific participants in tax legal relations are revealed: independent taxpayers, tax intermediaries, tax agents. The analysis of financial results of credit institutions' activities is performed, which revealed multidirectional trends indicating a complex macroeconomic situation and changes in the competitive environment. An assessment of the payment of income tax by commercial banks is carried out, demonstrating an obvious colossal difference in the amount of tax paid, directly correlating with the scale of banking activities. Based on the analysis of the features of the relationship between financial and credit institutions in the field of taxation, including industry-specific ones, the main responsibilities of banks as subjects of tax legal relations are formulated. Problems and prospects for overcoming them in the field of taxation of banking activities are highlighted.

Keywords: financial and credit institutions, commercial bank, tax intermediary, taxpayer, tax agent, corporate income tax.

References

1. Anoshina Ju.F. Aktual'nye aspekty nalogovogo konsul'tirovanija. *Materialy Vserossijskoj mezhdisciplinarnoj nauchno-prakticheskoy konferencii «MJeI.RU»*, 2019, pp. 15-26. (In Russ.)
2. Anoshina Ju.F. Uchastie kommercheskih bankov v realizacii mehanizma lizinga. *Materialy VI ezhegodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii «Analiz obshhestvennyh javlenij v 2018 g. Postroenie prognozov»*, 2019, pp. 6-13. (In Russ.)
3. Anoshina Ju.F., Peshkova D.E. Bank – osnovnoe zveno po akumulirovaniju finansovyh resursov, obespechivajushhih stabil'nyj jekonomicheskij rost. *Materialy Mezhvuzovskoj nauchno-prakticheskoy konferencii «Problemy rossijskoj jekonomiki na sovremennom jetape»*, 2019, pp. 159-165. (In Russ.)
4. Brjanceva L.V., Tkacheva M.V., Bicheva E.E. Nalogovye l'goty kak instrument regulirovanija otraslevoj jekonomiki. *Sovremennaja jekonomika: problemy i reshenija*, 2024, no. 9 (177), pp. 125-135. (In Russ.)
5. Zabolotnaja A.S. Nalogooblozhenie kommercheskih bankov. Problemy i puti usovershenstvovanija. *Materialy XI Nauchno-prakticheskoy konferencii «Novaja jekonomika, biznes i obshhestvo»*, 2024, pp. 995-1000. (In Russ.)
6. Litvinova S.A. Nalogooblozhenie kommercheskih bankov: osobennosti i napravlenija razvitija. *Sovremennye nauchnye issledovanija i innovacii*, 2015, no. 4, ch. 4. (In Russ.)
7. Ljubovceva E.G., Gismatullina R.A. Osobennosti nalogooblozhenija kommercheskih bankov. *Materialy XV Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii «Innovacii v nauke i praktike»*, 2019, pp. 184-192. (In Russ.)
8. Musaeva H.M., Dzhaparova L.G. Sistema nalogooblozhenija kreditnyh organizacij i ee jeffektivnost'. *Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchet*, 2018, T. 21, no. 8, pp. 962-973. (In Russ.)
9. Protasova D.S. Osobennosti nalogooblozhenija kommercheskih bankov. *Mezhdunarodnyj zhurnal prikladnyh i fundamental'nyh issledovanij*, 2016, no. 6-4, pp. 757-760. (In Russ.)
10. Rumjanceva A.A. Specifika i osnovnye problemy nalogovogo administrirovanija kommercheskih bankov. *Molodoj uchenyj*, 2023, no. 5 (452), pp. 196-198. (In Russ.)
11. Samsonov E.A., Kihtenko L.A. Nalogooblozhenie kommercheskih bankov. *Voprosy ustojchivogo razvitija obshhestva*, 2022, no. 6, pp. 70-74. (In Russ.)
12. Harlamov A.V. Gosudarstvennaja institucional'naja politika i modernizacija real'nogo sektora. *Vestnik Sankt-Petersburgskogo gosudarstvennogo universiteta tehnologii i dizajna. Serija 3: Jekonomicheskie, gumanitarnye i obshhestvennye nauki*, 2010, no. 2, pp. 22-30. (In Russ.)