Белуза Михаил Яковлевич. Совершенствование системы налогообложения банковского сектора экономики в Российской Федерации : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2002 154 c. РГБ ОД, 61:03-8/1171-1

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Место налоговых отношений в современном обществе 9

1.1. Налоговые отношения в экономике: причинно-функциональные аспекты 9

1.2. Проблемы формирования эффективной налоговой системы 27

Глава 2. Деятельность коммерческих банков и подходы к ее налогообложению...37

2.1. Коммерческие банки как ключевое звено функционирования экономики 37

2.2. Специфические черты деятельности коммерческих банков и их влияние на налогообложение 46

2.3. Анализ российской практики налогообложения прибыли в банковской сфере и основные направления ее реформирования 63

2.4. Налог на добавленную стоимость и проблемы его взимания в банковской сфере 79

Глава 3. Концептуальные подходы к налогообложению отдельных видов инвестиционной деятельности банков 95

3.1. Налогообложение кредитной деятельности 95

3.2. Налогообложение ценных бумаг 113

3.3. Лизинговые операции банков и проблемы их налогообложения 125

Заключение 135

Библиографический список использованной литературы 145

Приложения 151

**Введение к работе**

Переход России от планово-распределительной системы хозяйствования к рыночной экономике в девяностых годах сопровождался катастрофическим спадом производства и падением доходов населения. В течение первых семи лет реформ объем промышленного производства страны сократился на 60-65 %, вследствие чего значительно снизился жизненный уровень людей, упала роль России в мировой экономике. Начавшийся небольшой экономический рост в 1997 году был полностью нивелирован финансовым кризисом 1998 года. Только в 2000 году, благодаря стечению ряда благоприятных факторов, экономическая ситуация в России начала меняться. Рост ВВП за 2000 год составил около 8%, что является рекордным значением за последние несколько десятилетий, а по результатам за 2001 год - около 6%. Благоприятная экономическая ситуация позволила Министерству Российской Федерации по налогам и сборам (МНС) увеличить сбор налогов в 2000 году в 1,5 раза по сравнению с 1999 годом. 2001 год также был благоприятен для экономики страны. По его результатам в консолидированный бюджет было мобилизовано налогов и сборов в 1,4 раза больше, чем в 2000 году.

Рост российской экономики после кризиса 1998 года был обусловлен сначала девальвацией рубля, а потом повышением мировых цен на нефть, являющуюся основной составляющей экспорта. В первом квартале 2000 года, когда мировые цены на нефть превышали 30 долл. за баррель, промышленное производство увеличилось на 10.3% по сравнению с аналогичным периодом 1999 года, прибыль крупных и средних предприятий увеличилась на 220% (с 78 до 173 млрд. руб.), объем инвестиций в основной капитал возрос на 5,9%, реальные доходы населения - на 7,1%, размер экспорта на 50% до 23.4 млрд. дол . Указанные факторы дати импульс для роста российской экономики и соответствующему увеличению бюджетных поступлений, но их влияние ограниченно, и сами по себе они не могут оказывать положительное воздействие на экономику в долгосрочной перспективе. Уже в третьем квартале 2000 года наметились тенденции спада темпов роста промышленного производства при усилении инфляционных процессов. Темпы роста в 2002 году значительно сократились и, по прогнозам экономистов, составят не более 4%. Сохранение экономического роста и увеличение его темпов возможно только при проведении государством грамотной финансовой политики, в том числе в области налогообложения.

Имеющихся у российских предприятий финансовых ресурсов в настоящее время недостаточно не только для активного расширения производственной базы, но и для полного использования ранее произведенных вложений. Наметившийся рост производства в значительной степени обеспечивайся за счет повышения загрузки имеющихся в экономике мощностей. Однако уже во втором квартале 2000 года уровень загрузки по производствам, которые могут функционировать без масштабных инвестиций, оказатся близок к предельному. В настоящее время средняя загрузка отечественных предприятий колеблется на уровне 70%. в том числе предприятий по нефтедобыче и нефтепереработке - 80-85%%. метачлургии - 70%, отраслей легкой и пищевой промышленности - 50%. При этом объем ВВП составляет менее 80% от уровня 1990 года. Дальнейшая загрузка предприятий потребует уже значительно больших средств и усилий, чем это было необходимо на первом этапе. Имеющееся на незагруженных производствах оборудование практически полностью изношено, и для запуска производства необходимо привлечение существенных инвестиций.

Учитывая высокую степень износа основных фондов, дальнейший экономический рост возможен только при осуществлении дополнительных инвестиций в модернизацию производства и освоение передовых технологий. Однако ориентация на собственные ресурсы предприятий как основной источник финансирования инвестиций не позволяет достичь коренного изменения инвестиционной ситуации. Складывающийся уровень инвестиций недостаточен для обеспечения устойчивого экономического роста, основанного на механизме постоянного повышения эффективности производства.

Рост объема инвестиций возможен через активизацию кредитной работы коммерческих банков. Банковская система представляет собой несущую конструкцию рыночной экономики - она мобилизует временно свободные деньги, превращает их в доходный работающий капитан и увеличивает таким образом реальное богатство страны. Российские коммерческие банки в настоящее время располагают значительным количеством свободных денежных средств. Это обуславливается постепенным восстановлением доверия к банковской системе частных инвесторов, а также возрастанием предложения денег в экономике в результате эмиссии Центральным банком рублевой массы при покупке иностранной ватюты для увеличения золотовалютных резервов. Кроме того, появилась практика возврата в Россию части нелегально вывезенных российскими компаниями средств, общий размер которых, по некоторым оценкам, превышает 100 млрд. дол. США. В результате этих процессов постепенно увеличивается ооъем привлекаемых оанками от их клиентов средств в виде остатков на расчетных счетах и срочных депозитах.

Однако, несмотря на наметившуюся финансовую стабильность, заметного расширения кредитования банками реального сектора экономики, за исключением экспортоориентированных отраслей, пока не происходит. Развитие этого наиболее перспективного направления банковских операций наталкивается на ряд существенных и труднопреодолимых ограничений. Среди основных факторов, тормозящих кредитную активность российских банков, помимо нестабильности макроэкономической ситуации, высоких институциональных рисков и непрозрачности отчетности предприятий, можно выделить неэффективную систему натогообложения их деятельности. Поэтому совершенствование системы налогообложения коммерческих банков было названо в числе важных задач в совместной стратегии Банка России и Правительства Российской Федерации о развитии банковского сектора, а также в подготовленных Центральным банком основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики.

Полноценная налоговая система, включающая в себя и систему налогообложения банков, появилась в нашей стране в 1992 году и с тех пор претерпела значительные качественные изменения. Порядок налогообложения банков всегда отражал общие проблемы налоговой системы, но имел еще ряд своих. Появление нормативных актов, конкретизирующих порядок налогообложения осуществляемых банками операций, постоянно задерживалось, а по многим специфическим вопросам они отсутствуют до настоящего времени, что создает очевидные трудности в работе банков.

Для того чтобы банки могли успешно выполнять функцию по перераспределению денежных средств в необходимых для страны направлениях, необходимо, чтобы подходы к их налогообложению строились не только из фискальных, но и из регулирующих принципов. На заре своего возникновения банковская деятельность в России была сверхдоходна, однако в настоящее время ситуация уже значительно изменилась. Если в 1993 - 1994 годах доля банков в общем объеме поступлений налога на прибыль в консолидированный бюджет составляла более 11 %, в 1996 году - 5, 2 %, а с 1998 года не превышает 2,7%.

Доля наюгов от банковской деятельности в общем объеме налоговых поступлений крайне незначительна. Однако роль банков в налоговой системе огромна. В результате инвестиционной деятельности коммерческих банков увеличиваются объемы деятельности предприятий других отраслей, что расширяет налоговую базу в стране. Кроме того, необходимо отметить особую роль банка, как посредника при перечислении налогов в бюджет от предприятий и организаций.

Изменение политики в ооласти банковского налогоооложения возможно только в комплексе с изменением финансовой системы страны. Банковская система является составной частью экономики и зависит от общей государственной политики. В течение ряда лет ресурсы банковской системы в нашей стране использовались для покрытия дефицита бюджета, тогда как во всех развитых странах эти ресурсы используются для развития экономики.

Цель настоящей диссертационной работы состоит в том. чтобы на основе анализа действующей системы налогообложения российских коммерческих банков, рассмотрения истории ее становления обосновать пути дальнейшего реформирования системы банковского налогообложения для обеспечения устойчивого развития экономики страны. Исходя из цели исследования, автором поставлены следующие задачи: рассмотреть предпосылки возникновения и пути развития системы налогообложения коммерческих банков;

- показать пути построения современной налоговой системы в России;

- рассмотреть особенности деятельности банков как налогоплательщиков;

- показать общность и противоречия между государством, коммерческими банками и предприятиями в процессе их взаимодействия;

- проанализировать историю налогообложения различных банковских операций и изменение механизмов применения основных налогов;

- выявить недостатки существующей системы налогообложения коммерческих банков и разработать пути ее совершенствования;

- дать анализ главы 25 Налогового кодекса, регулирующей порядок уплаты налога на прибыль, с позиций налогообложения банков.

В качестве предмета исследования выступают система налогообложения коммерческих банков в России, а также экономические отношения, складывающиеся в процессе деятельности банков и их взаимодействия с другими экономическими субъектами. Выбор предмета обусловлен тем, что в современных условиях система налогообложения банков должна играть ключевую роль в обеспечении финансовыми ресурсами всех необходимых для развития страны секторов экономики.

Объектом исследования является действующая налоговая система России, нормативные документы по налогообложению коммерческих банков, а также сложившаяся практика работы налоговых органов и коммерческих банков. Теоретической основой работы являются труды отечественных и зарубежных ученых. Методологическая основа исследования - это диалектический, исторический, графический и аналитический методы. Совокупность использованных методов позволили обеспечить обоснованность и практичность выводов.

Научная новизна работы состоит в следующих ее аспектах:

• уточнено понятие налогообложения банковского сектора экономики, в связи с тем, что его необходимо определять как систему налогов и механизмов их взимания не только с коммерческих банков, но и с других лиц в процессе взаимоотношения с коммерческими банками;

• пересмотрены некоторые свойства налогов: было показано, что максимальность постепенно перестает быть свойством налогов, поскольку стремление к увеличению доходов бюджета негативно влияет на развитие экономики; одновременно было выделено и охарактеризовано такое важное свойство налогов как наличие надстройки общественно-политических отношений;

• определены приоритеты государственной политики России в области налогообложения в ближайшие годы, направленные на максимальные доходы бюджета в течение 2003-2008 годов для выплаты внешнего долга;

• уточнены основные функции налогообложения банков по сравнению с функциями налогов в экономике с учетом того, что если основной функцией налогов для экономики является фискальная, то система налогообложения банков должна рассматриваться как эффективный механизм регулирования экономики;

• введено понятие чистого дохода бюджета как разницы между поступлениями в бюджет от какого-то налога и затратами на его сбор, а также сформулированы теоретические предпосылки об увеличении объемов чистых доходов бюджета при оптимальной величине затрат на сбор налогов;

• проработаны проблемы сбалансированности экономических интересов банков, организаций и государственного бюджета при взимании налогов;

• впервые в российской практике дан комплексный исторический анализ недостатков налогообложения банков в России в разрезе отдельных налогов и осуществляемых операций;

• обоснована необходимость установления льготного порядка налогообложения банков, инвестирующих средства в приоритетные отрасли экономики, за счет уменьшения отчислений в территориальные бюджеты, поскольку невозможно точно установить, с каким регионом связаны получаемые банками доходы;

• выявлены специфические черты деятельности коммерческих банков, которые необходимо учитывать при построении системы их налогообложения;

• разраоотаны рекомендации по совершенствованию порядка создания коммерческими банками резервов, в том числе для целей налогообложения, на основе анализа их экономической и бухгалтерской сущности;

• выявлены недостатки действующей системы налогообложения банков налогом на прибыль и налогом на добавленную стоимость, а также налоговые нормы, которые затрудняют проведение банками основных инвестиционных операций - выдачу кредитов, приобретение ценных бумаг, предоставление имущества в лизинг;

• подготовлен ряд предложений по внесению изменений в налоговое законодательство Российской Федерации.

Практическая значимость исследования заключается в возможности использования полученных выводов при совершенствовании системы налогообложения банков, а также в учебном процессе. Автором были прочитаны лекции по вопросам налогообложения в банковской сфере в Московском государственном университете коммерции (МГУК). Материалы исследования нарабатывались и использовались автором в течение 7 лет (начиная с 1995 года) при осуществлении аудиторской деятельности и консультировании различных коммерческих банков по вопросам налогообложения в ЗАО «Делойт и Туш. СНГ» и ЗАО «ЮНИКОН/МС Консультационная Группа», а также при работе в редакционном совете журнала «Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке». По теме диссертации опубликованы статьи в ведущих российских изданиях, освещающих вопросы банковского налогообложения, общим объемом более 20 печатных листов. В соавторстве с Веренковым А.И. было написано практическое пособие для банковских работников «Налогообложение и учет в коммерческом банке» объемом 35 печатных листов, которое с изменениями и дополнениями выдержало шесть переизданий в течение 1996-2001 годов.

## Налоговые отношения в экономике: причинно-функциональные аспекты

Пути исторического развития разных цивилизаций и государств отличались друг от друга способами и темпами изменения общественной жизни, но в них можно выявить общие черты. Изначально государственность развивалась путем усиления в племени первобытных людей роли отдельных индивидуумов под влиянием их личных природных качеств. Каждый член племени под координацией таких лидеров должен был вместе со всеми выполнять работы, необходимые для удовлетворения нужд племени. Частная собственность в этот период существовала только на предметы личного пользования, а деятельность всего племени была направлена на ведение общего хозяйства.

По мере отхода от первобытнообщинного уклада стали развиваться частные хозяйства земледельцев, скотоводов, ремесленников, в которых результаты труда были направлены уже на удовлетворение потребностей конкретных граждан. Глава государства выполнял роль организатора жившего на определенной территории населения для проведения масштабных, но всем необходимых работ (строительство дорог, мостов, церквей), а также обороны общих территорий от соседних народов.

Дальнейшее развитие государства имело три основные тенденции:

1. Специализация населения с целью повышения производительности труда, в результате чего для большинства граждан стало более выгодно отдавать часть своих доходов профессиональным солдатам и мастерам, но не оставлять свое хозяйство для участия в общественных работах и войнах.

2. Увеличение количества общественных потребностей, направленных на оборону территории, поддержание установленного порядка взаимоотношений в обществе, строительство необходимых для всех граждан сооружений.

3. Усиление роли аппарата государственного управления в части взимания с граждан средств, найма людей для проведения общественно значимых работ, содержания армии. Такие управленцы, рабочие, солдаты трудились уже не для конкретного хозяйства, а для всех расположенных на определенной территории хозяйств, и содержались за счет обезличенных в общем фонде (бюджете) поступлений.

Под влиянием указанных выше тенденций в развитии общественных отношений постепенно сформировалась четкая система взимания средств с живущих на определенной территории отдельных граждан или определенных групп для финансирования общественных потребностей. В настоящее время подобные изъятия средств для финансирования публичных расходов относят к категории налогов, а налоговая система определяется как система общественных отношений по поводу установления и взимания налогов. В зависимости от того, кто является налогоплательщиком, налоги можно разделить на те, которые взимаются с физических лиц и те, которые взимаются с юридических лиц. Системы налогообложения юридических лиц в зависимости от набора взимаемых налогов и порядка их расчета можно разделить по отраслевому признаку: налогообложение предприятий топливно-энергетического комплекса, торговли, банков, страховых организаций и т.д.

Одновременно с развитием практики налогообложения начинает формироваться научная система налогообложения, одним из основоположников которой считается шотландский экономист и философ Адам Смит.

## Коммерческие банки как ключевое звено функционирования экономики

Экономические отношения между людьми, которые можно считать зачатками банковской деятельности, возникли еще на этапе распада первобытнообщинного строя. Эти отношения складывались из операций двух видов - прием ценностей на хранение и одалживание этих ценностей во временное пользование. Услуги по хранению ценностей могли оказывать любые лица, обладающие соответствующими помещениями и считающиеся надежными и авторитетными среди окружающих. После удачной охоты и дележа добычи члены племени могли относить излишки добычи на хранение в общую пещеру под опеку шамана. В средние века граждане наиболее ценные вещи имели возможность сдавать на хранение в церковь - воры боялись посягнуть на добро, охраняемое богом.

Одновременно зарождались отношения по предоставлению ценностей во временное пользование. Обладая после охоты излишками мяса человек мог одолжить их не участвовавшему в охоте соседу с тем, что тот вернет долг после следующей охоты. Он также мог предоставить во временное пользование свою лодку, коня, орудие труда или оружие. С развитием общества, помимо стихийного одалживания, появилось профессиональное: часть наиболее обеспеченных людей стала на постоянной основе предоставлять свои вещи в пользование за плату. Специфика описываемых отношений, не позволяющая говорить о зарождении банковского дела на данном этапе, заключалась в том, что принятые на хранение ценности не использовались, а в пользование предоставлялись только вещи, находившиеся в собственности предоставлявшего их лица.

В течение тысячелетий подобные отношения постепенно изменялись и трансформировались в современное банковское дело под влиянием следующих процессов.

1. С развитием золотого обращения, появлением денежных отношений граждане стали отдавать на хранение не какие-то функционально необходимые вещи, а золото или выпускаемые государством деньги. Причем сумма долга фиксировалась уже не описанием предмета, а абстрактным количеством определенных денежных единиц или грамм

драгоценного металла. Получив 10 монет, хранитель после определенного времени должен был отдать не эти монеты, а 10 таких же монет.

2. Субъекты, принимающие на хранение денежные ценности от одних лиц, стали их одалживать другим. Поскольку деньги имеют только меновую стоимость и в отличие от вещей не имеют потребительной, их качество, как правило, не может ухудшиться в процессе обращения. Это позволяет вернуть первоначальному владельцу всю сумму долга без возможного нанесения ущерба его собственности в процессе ее недобросовестной эксплуатации. Денежное посредничество, то есть одалживание средств у одних лиц и передача их другим, является основной чертой банковских отношений.

3. Появление отношений сначала мануфактурного, а затем - капиталистического производства привели к появлению категории рыночной цены капитала, реализующейся посредством процента, уплачиваемого за пользование денежными средствами. За предоставляемые денежные средства стала взиматься плата, размер которой зависел от спроса на деньги и их предложения. Чтобы разместить больше денежных средств и получить больший процентный доход, необходимо сначала привлечь больше средств, что возможно путем предложения за них большей цены. Возникло два вида процента, размер которых определялся исходя из рыночных принципов: процент, по которому денежные средства можно предоставить посреднику, и процент, по которому денежные средства можно получить у посредника. Разница между этими процентами (процентная маржа) и составляет доход посредника.

4. Развитие производства, интенсификация экономики привели к тому, что часть лиц стали получать благ больше, чем им требовалось для удовлетворения своих текущих потребностей, создавая возможности для накопления. Наиболее удобным средством накопления с точки зрения сохранения стоимости и ликвидности (способности быть обмененным на любой другой товар) обладают деньги и драгоценные металлы. Причем с целью лучшей сохранности и приумножения накопления выгодно передавать посредникам, которые профессионально знают рынок и смогут найти им наилучшее применение.

5. Проведение операций по привлечению чужих денежных средств требует повышенного уровня ответственности - деньги являются воплощением национального богатства страны и итоговым звеном современных экономических отношений. Неумелое обращение с чужими деньгами или мошеннические операции могут привести к разорению целого ряда экономических субъектов, подрыву экономики страны и политическим волнениям. Поэтому государство берет на себя ответственность по контролю за деятельностью лиц, которые на профессиональной основе занимаются привлечением денежных средств с целью их дальнейшего перераспределения.

Под влиянием описанных выше процессов сформировалась современная система банковских отношений, которая пронизывает в настоящее время все сферы общественного воспроизводства и вместе с соответствующими институтами формирует банковскую систему как самостоятельный сектор экономики. «С развитием банковской системы, а именно, как только банки начинают платить проценты по вкладам, в них уже концентрируются денежные сбережения и временно незанятые деньги всех классов. Мелкие суммы, сами по себе не способные функционировать как денежный капитал, объединяются в большие сумы и таким образом образуют денежную силу ».

## Налогообложение кредитной деятельности

Основной формой размещения коммерческими банками денежных средств на рынке выступает кредитование предприятий и организаций, представляющее собой предоставление банками денежных средств своим клиентам на условиях срочности, возвратности и платности. По сравнению с другими формами инвестирования банковское кредитование, как правило, характеризуется адресностью направления средств, возможностью проведения детального предварительного анализа эффективности их использования, осуществлением текущего контроля за их расходованием. Предоставление кредитов является классическим видом банковской деятельности, и, как правило, выданные кредиты составляют большую часть активов любого банка. Доходы по кредитам доминируют в структуре банковских доходов. Наиболее существенные трудности, с которыми сталкиваются российские банки при предоставлении кредитов, в настоящее время связаны с неудовлетворительным финансовым положением основной массы потенциальных заемщиком. Кроме того, непроработанность многих вопросов в области налогообложения кредитной деятельности банков, в том числе, по созданию условий для стимулирования кредитования реального сектора экономики, также значительно осложняет банковское кредитование. Рисунок 3.1.1. отражает основные проблемы в области налогообложения кредитной деятельности банков.

Одним из наиоолее значимых и проолематичных вопросов является налогообложение создаваемых резервов на возможные потери по ссудной задолженности. Российские банки в соответствии с действующим законодательством и международной практикой создают резервы под все выдаваемые кредиты в целях отражения в бухгалтерской отчетности реального состояния своего кредитного портфеля. При создании резервов происходит взвешивание активов исходя из уровня риска для предоставления пользователям отчетности достоверной информации об имущественном положении банка. Чем больше риск невозврата конкретного кредита, тем ниже его реальная рыночная стоимость и тем. соответственно, в меньшей оценке он должен быть отражен в отчетности. Сумма создаваемого резерва равна разнице между суммой предоставленных банком средств и отраженной в отчетности их текущей оценкой с учетом выявленных рисков. Создаваемые банками резервы обычно достаточно велики по объему и поэтому значительно влияют на финансовые результаты банка за отчетный период и суммы причитающегося к уплате налога на прибыль.

Российская практика создания резервов и учета их для целей налогообложения достаточно молода, но в ней уже можно выделить целый ряд этапов. До 1994 года коммерческие банки могли создавать резервы на возможные потери по ссудам в рекомендательном порядке, исходя из предусмотренном Временной инструкцией Центрального банка Российской Федерации по составлению общей финансовой отчетности коммерческими банками от 24 августа 1993 г. № 17. Расходы по указанным резервам по правилам бухгалтерского учета относились на затраты банков, но в соответствии с действовавшим Законом Российской Федерации от 12 декабря 1991 г. № 2025-1 «О налогообложении доходов банков» не уменьшали налогооблагаемую базу.

Появившееся 19 мая 1994 года Положение об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями предусмотрело возможность уменьшения налогооблагаемой прибыли на суммы резервов на возможные потери по ссудам, создаваемых в порядке, установленным Центральным банком РФ. С 1996 года подобная норма была внесена в Закон «О налоге на прибыль предприятий и организаций» с той разницей, что установленный Центральным банком порядок должен был быть согласован с Министерством финансов Российской Федерации. В конце 3994 года Центральным банком был разработан порядок создания резервов на возможные потери по ссудам. Первоначально классификация кредитов осуществлялась исходя из 5 групп риска и резервы создавались в размере 2, 5, 30, 75 и 100 процентов, соответственно. С 1997 банкам было предписано классифицировать кредиты исходя из 4 групп риска с созданием резервов в размере 1, 20, 50 и 100 процентов.

Особенности налогообложения создаваемых резервов несколько раз изменялись. Если по кредитам, выданным до 19 мая 1994 года резервы не уменьшали натогооблагаемую прибыль, то после этого до конца 1994 года уменьшали ее в полном размере. Начиная с 1 января 1995 года стал применяться дифференцированный порядок учета резервов для целей налогообложения.

С 1 января по 1 ноября 1995 года налогооблагаемую прибыль не уменьшали следующие резервы:

- созданные по ссудам 1 и 2 групп риска;

- созданные по ссудам, выданным под гарантию Правительства РФ, субъектов РФ;

- созданные по просроченным ссудам, по которым не были приняты меры ко взысканию установленном порядке;

- в размере 25 процентам от величины отчислений в резерв под остальные ссуды, обеспеченные залогом.

С 1 ноября 1995 до 1 февраля 1998 года не уменьшали налогооблагаемую базу резервы, созданные по следующим ссудам:

- относящимся к 1 и 2 группам риска;

- выданным под гарантию Правительства Российской Федерации, субъектов

Российской Федерации и/или поручительство Министерства финансов Российской

Федерации;

- не имеющим обеспечения (необеспеченные ссуды).

Одновременно, Центральный банк РФ установил, что необходимость создания резервов под задолженность 1 и 2 групп риска определяется коммерческими банками самостоятельно.

Начиная с 1 февраля 1998 года Центральный банк РФ внес значительные изменения в порядок создания резервов на возможные потери по ссудам, приблизив его к международной практике. Кроме того, были несколько изменены условия отнесения резерва на уменьшение налогооблагаемой прибыли. Было установлено, что при расчете налога на прибыль не уменьшают налогооблагаемую базу отчисления в резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:

- относящейся к первой группе риска и под учтенные банком векселя;

- по ссудам, выданным под гарантию Правительства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления и / или поручительство Министерства финансов Российской Федерации;