

В.В. Ольховик

Разработка механизма расширения доступности банковского кредитования для региональных бюджетов Российской Федерации

Статья посвящена актуальной проблеме региональной экономики — разработке налогового механизма стимулирования доступного кредитования банками субъектов России. В статье рассматривается механизм привязки налогооблагаемой прибыли к величине показателя текущей ликвидности через резерв на возможные потери по ссудам, относимый на расходы банка.

Ключевые слова: налоговый механизм; доступность банковского кредитования; региональный бюджет; банковский сектор.

В настоящее время налогообложение банковского сектора должно стать не столько инструментом формирования доходов регионального бюджета, сколько регулятором ресурсного потенциала регионов. До сих пор отсутствует единый методический подход и эффективный механизм налогообложения прибыли, устанавливающий баланс между интересами банков и субъектами Российской Федерации.

Налогообложение прибыли банков должно предусматривать стимулирование банковского кредитования в части расширения доступности предоставления кредитов субъектам РФ. При этом эффективный механизм налогообложения прибыли необходимо согласовать и с инструментами регулирования банковской деятельности. Одним из таких инструментов выступают показатели ликвидности, гарантирующие надежную работу банков.

В современных научных трудах [1; 2; 3] недостаточно раскрывается взаимосвязь налогообложения прибыли банков и кредитования субъектов РФ, в том числе не установлена связь между требуемыми показателями ликвидности, которые банки должны соблюдать, и уровнем налогообложения прибыли банков. При этом банки занижают базу налогообложения прибыли через формирование резервов на возможные потери по ссудам.

В то же время, как показывают исследования, региональный бюджет испытывает постоянную нехватку финансовых ресурсов и, кроме этого, на субъекты РФ возлагается обязанность по возврату излишне уплаченной суммы налога на прибыль банков. В этом и заключается разбалансированность интересов банков и субъектов РФ, тормозящая развитие последних и требующая введения инструментов государственного регулирования.

Этим инструментом может стать налог на прибыль, который сможет реализовать регулирующую функцию только во взаимосвязи с показателями ликвидности банков. Тем самым обеспечивается возможность, с одной стороны, ограничить банки в занижении налогооблагаемой базы при обеспечении достаточной ликвидности, а с другой — стимулировать их к кредитованию субъектов РФ, у которых в последние годы нарастает в этом потребность. Такой подход мы рассматриваем в качестве рабочей гипотезы.

Министерство финансов¹ считает необходимой задачей для стабилизации бюджетов субъектов РФ создание механизма стимулирования банковского кредитования регионов путем предоставления доступных кредитов регионам. При этом Минфин продолжает рефинансировать дорогие банковские кредиты бюджетов субъектов Федерации.

В настоящее время у субъектов РФ наблюдается тенденция роста бюджетных кредитов по сравнению с банковскими (рис. 1). Можно с большей долей вероятности утверждать, что такая тенденция сохранится и в перспективе, если не будет введен действенный механизм стимулирования банковского кредитования регионального бюджета.



Источник: Составлено автором по данным: Бюджеты субъектов РФ // Официальный сайт Минфина России. URL: <http://www.minfin.ru/ru/statistics/subbud/index.php>

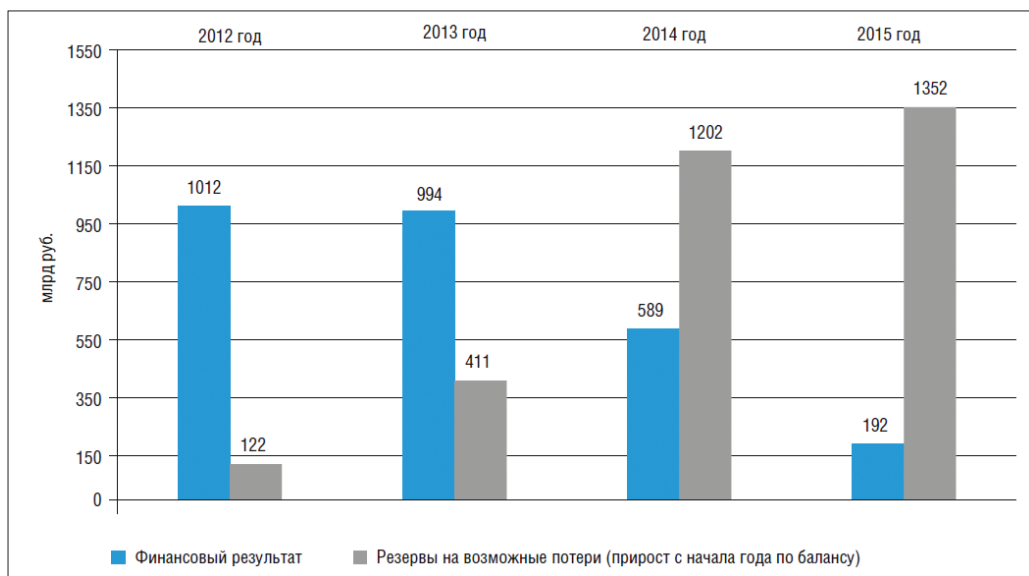
Рис. 1. Динамика банковских и бюджетных кредитов субъектов РФ, млрд руб.

¹ Проект Основных направлений бюджетной политики на 2016 год и на плановый период 2017 и 2018 годов // Официальный сайт Минфина России. URL: http://minfin.ru/ru/document/?id_4=64713

Региональные бюджеты продолжают испытывать дефицит на протяжении последних лет (в 2015 году он составил 171,6 млрд руб.)², что проявляется в нехватке ресурсов для финансирования основных расходных статей (здравоохранение, образование и социальная сфера). Одновременно с этим возврат излишне уплаченных сумм налога на прибыль банкам (в частности ОАО «Сбербанк») из региональных бюджетов стало причиной дестабилизации доходной базы большинства регионов³.

При этом продолжают расти ставки по банковским кредитам нефинансовым организациям, которые в 2016 году достигли уровня 14,6 % (ОАО «Сбербанк»).

В 2015 году чистая прибыль кредитных организаций составила 192 млрд руб. (в 2014 году — 589 млрд руб.). Крупные частные банки понесли убытки в сумме 29,6 млрд руб. из-за роста резервов на возможные потери по ссудам (на 25,5 %) (рис. 2).



Источник: Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2015 году // Официальный сайт Банка России URL: http://cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9883

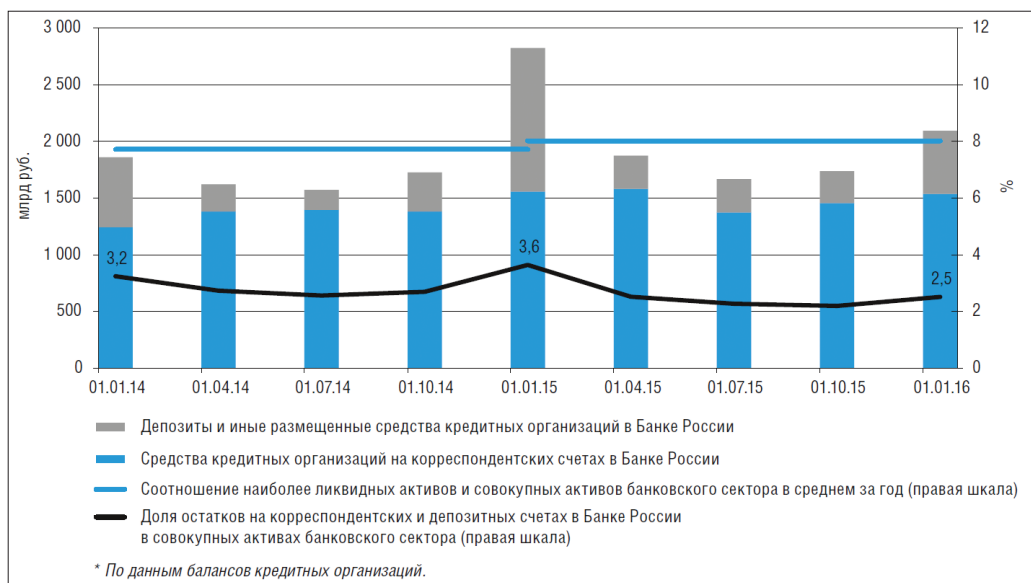
Рис. 2. Финансовый результат банковского сектора

Необходимо также подчеркнуть, что на протяжении последних лет кредитование осуществляется в условиях избытка ликвидности банковской системы. Соотношение средней величины наиболее ликвидных активов со средней величиной совокупных активов банковского сектора повысилось с 7,7 % в 2014 году до 8,0 % в 2015 году. Более 30 % наиболее ликвидных активов

² Отчет о работе Счетной палаты Российской Федерации в 2015 году // Официальный сайт Счетной палаты. URL: http://audit.gov.ru/activities/annual_report/

³ Долги для регионов подешевеют // Официальный сайт журнала «Ведомости». URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2015/02/24/dolgi-dlya-regionov-podesheveyut>

приходились на средства на депозитных и корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России (рис. 3).



Источник: Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2015 году // Официальный сайт Банка России. URL: http://cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9883

Рис. 3 Динамика изменения остатков на корреспондентских и депозитных счетах кредитных организаций в Банке России

В связи с вышеизложенным появляется необходимость введения инструмента государственного регулирования банковского кредитования. Таким инструментом может быть налоговый механизм, который мог бы подтолкнуть банки к пересмотру политики кредитования регионального бюджета.

В рамках рабочей гипотезы установим взаимосвязь между резервами на возможные потери по ссудам, относимыми на расходы при налогообложении прибыли банков, и показателем их текущей ликвидности.

Банк считается ликвидным, если его состояние позволяет за счет быстрой реализации средств по активу покрывать срочные обязательства по пассиву. Расчет показателя текущей ликвидности определяется по следующей формуле:

$$Tл = \frac{Kp + Kc + Ka + Дц + ЦБа + М}{O}, \tag{1}$$

где Kp — предоставленные кредиты (со сроком погашения до 1 года); Kc — средства на счетах в центральном и других банках; Ka — средства в кассе; $Дц$ — депозиты в центральном и других банках (со сроком погашения до 1 года); $ЦБа$ — долговые ценные бумаги; $М$ — банковские металлы; O — обязательства с конечным сроком погашения до 1 года.

Механизм регулирования величины резервов на возможные потери по ссудам, относимых на расходы банка при определении базы налогообложения прибыли

с привязкой к фактическим значениям показателя ликвидности, должен стимулировать банки к кредитованию регионального бюджета.

Согласно Налоговому кодексу РФ банки формируют страховые резервы для покрытия возможных потерь по всем видам кредитных операций средствами, размещенными на корреспондентских счетах в других банках, приобретенными ценными бумагами и другими активными операциями.

Удельный вес величины резерва на возможные потери по ссудам ($УВР$), относимого на расходы банка при налогообложении, определяется по следующей формуле:

$$УВР = \frac{P_{\text{нест}}}{Kp + ЦБа} \cdot 100 \%, \quad (2)$$

где $P_{\text{нест}}$ — нестандартная задолженность по операциям кредитно-инвестиционного характера; Kp — кредитный портфель на дату расчета со сроком погашения до 1 года; $ЦБа$ — долговые ценные бумаги.

Налог на прибыль банков определяется как разность между доходами и расходами, умноженная на ставку налога на прибыль банков по известной формуле:

$$\text{Налог на прибыль} = (\text{Доходы} - \text{расходы}) \cdot \text{ставка налога на прибыль}. \quad (3)$$

Далее в составе расходов банка выделим величину резервов на возможные потери по ссудам, относимую на расходы банка, которая рассчитывается от объема операций кредитно-инвестиционного характера согласно налоговому законодательству. При этом значение налога на прибыль с учетом величины резервов на возможные потери по ссудам, относимой на расходы банков, определяется по следующей формуле:

$$\text{Налог на прибыль} = (D - C_p \cdot (Kp + ЦБа) - \text{прочие расходы}) \cdot \text{ставка налога}, \quad (4)$$

где D — доходы банка; C_p — величина отнесения резервов на возможные потери по ссудам на расходы банка (страховые резервы); Kp — предоставленные кредиты; $ЦБа$ — долговые ценные бумаги.

Далее из уравнения (1) определения показателя текущей ликвидности выразим общую составляющую ($Kp + ЦБа$):

$$(Kp + ЦБа) = Tл \cdot O - Ka - Kc - Дц - M. \quad (5)$$

Подставив уравнение (5) в формулу расчета налога на прибыль (4), получим уравнение расчета налогооблагаемой прибыли через показатель текущей ликвидности:

$$Hп = D - (Tл \cdot O - Ka - Kc - Дц - M) \cdot C_p - \text{прочие расходы}. \quad (6)$$

В зависимости между показателем текущей ликвидности и величиной резервов на возможные потери по ссудам, относимой на расходы банков, именно величина резервов, относимая на расходы банка, зависит от норматива текущей ликвидности, а не наоборот, поэтому аналитическая зависимость между ними выглядит так:

$$C_p = \frac{H_n + \text{прочие расходы} - Д}{-(Kc + Ka + Дц + M) + O \cdot H6}, \quad (7)$$

где H_n — это налогооблагаемая прибыль, которая даже вместе с прочими расходами не может быть больше доходов банка; $O \cdot T_n$ — обязательства, умноженные на показатель текущей ликвидности, не превышают сумму средств на корсчете, в кассе, центральном банке, поэтому формула (7) должна выглядеть так:

$$C_p = \frac{Д - H_n - \text{прочие расходы}}{Kc + Ka + Дц + M - O \cdot Tл}. \quad (8)$$

Далее обозначим разницу ($Д$ — прочие расходы) как H'_n без учета величины резервов, относимых на расходы банков, а разницу ($Kc + Ka + Дц + M$) как ликвидные активы $Ал$.

Тогда формула приобретает следующий вид:

$$C_{pym} = \frac{H'_n - H_n}{Ал - O \cdot Tл}, \quad (9)$$

где H'_n — налогооблагаемая прибыль без учета величины резервов, относимых на расходы банков; H_n — налогооблагаемая прибыль банка за вычетом величины резервов, относимых на расходы банков; $Ал$ — ликвидные активы банка.

Установленная зависимость позволит рассчитать величину резерва под активные операции, относимую на расходы банков в зависимости от фактического значения показателя ликвидности.

Автором предложен механизм стимулирования банковского кредитования регионального бюджета на основе разработанной экономико-математической модели зависимости отнесения величины резервов на возможные потери по ссудам на расходы банков.

Литература

1. *Пансков В.Г.* Налоги и налогообложение. Теория и практика: учебник для академич. бакалавриата. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт; ИД Юрайт, 2014. 772 с.
2. Налоги и налогообложение: учеб. пособие / Е.Б. Шувалова [и др.]. Ч. 1. М.: Евраз. отк. ин-т, 2009. 328 с.
3. Майбуров И.А. Налоговые льготы: теория и практика применения: монография / И.А. Майбуров [и др.]; ред.: И.А. Майбуров, Ю.Б. Иванов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. 323 с.

Literatura

1. *Panskov V.G.* Nalogi i nalogooblozhenie. Teoriya i praktika: uchebник dlya akademich. bakalavriata. 4-e izd., pererab. i dop. M.: Yurajt; ID Yurajt, 2014. 772 s.
2. Nalogi i nalogooblozhenie: ucheb. posobie / E.B. Shuvalova [i dr.]. Ch. 1. M.: Evraz. otkr. in-t, 2009. 328 s.

3. *Majburov I.A.* Nalogovy'e l'goty': teoriya i praktika primeneniya: monografiya / I.A. Majburov [i dr.]; red.: I.A. Majburov, Yu.B. Ivanov. M.: YuNITI-DANA, 2014. 323 s.

V.V. Olkhovik

Development of the Mechanism of Expansion of Availability of Bank Crediting for Regional Budgets of the Russian Federation.

The object of the article is the topical problem of regional economy — development of the tax mechanism of stimulation of available crediting by banks of subjects of the Russian Federation. The article discusses the mechanism of binding of taxable profit to the value of indicator of the current liquidity through the reserve on possible losses under loans, attributable to bank expenses.

Keywords: tax mechanism; the availability of bank lending; the regional budget; the banking sector