

© 2012 г.

**Абдурасул Абдуллаев**

Председатель Правления ОАКБ “Узпромстройбанк”

## **РОЛЬ ФОНДА ЛЬГОТНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РАЗВИТИИ БАНКА**

В статье анализируется роль Фонда льготного кредитования в развитии банка и участие коммерческих банков в развитии частного предпринимательства и малого бизнеса с помощью реализации законодательных актов и государственных программ по формированию специального Фонда льготного кредитования. Подчеркивается участие правительства Республики Узбекистан в формировании благоприятной профессиональной среды для развития частного предпринимательства и малого бизнеса.

**Ключевые слова:** государственная программа, Фонд льготного кредитования, частное предпринимательство и малый бизнес, коммерческий банк, ресурсная база, законодательный акт.

Частное предпринимательство и малый бизнес занимают большое место в развитии Республики Узбекистан. Проводившаяся в 2011 году в рамках программы «Год малого бизнеса и частного предпринимательства» широкомасштабная работа по формированию благоприятной профессиональной среды для развития малого бизнеса и частного предпринимательства способствовала росту доли малого бизнеса в ВВП страны с 52,5% в 2010 году до 54 % в 2011 году.

Реализация мероприятий по выполнению параметров программы по созданию новых рабочих мест и обеспечению занятости населения в 2011 году обеспечили создание около 1 млн рабочих мест, из них более 68 % приходится на сельскую местность.

Развитию этой отрасли во многом способствовали утвержденные кабинетом министров положения «О порядке кредитования коммерческими банками субъектов малого предпринимательства, дехканских и фермерских хозяйств за счет специального Фонда льготного кредитования» и «О порядке формирования коммерческими банками специального Фонда льготного кредитования», принятых во исполнение Указа Президента УП-2564 от 21 марта 2000 года «О мерах по дальнейшей либерализации и реформированию банковской системы» в целях стимулирования активного участия коммерческих банков в процессе развития малого бизнеса и частного предпринимательства.

Положение о порядке кредитования коммерческими банками субъектов малого предпринимательства, дехканских и фермерских хозяйств за счет специального Фонда льготного кредитования направлено на создание благоприятных условий для увеличения доли субъектов в экономике. Этим положением упорядочены также и правила кредитования коммерческими банками субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства, микрофирм, малых предприятий, дехканских и фермерских хозяйств на льготных условиях за счет средств специального Фонда льготного кредитования.

Положение «О порядке формирования коммерческими банками специального Фонда льготного кредитования» определяет порядок образования специального Фонда льготного кредитования и нормы отчислений от прибыли банков на формирование этого Фонда.

Указанные выше положения свидетельствуют об особом внимании, которое уделяется государством дальнейшему совершенствованию сферы малого предпринимательства путем стимулирования активного участия коммерческих банков в ее развитии.

Формирование «специального Фонда льготного кредитования» коммерческих банков предоставляет субъектам малого бизнеса, дехканским и фермерским хозяйствам возможность получения кредитов по низким процентным ставкам. Однако возникает вопрос, не послужит ли это причиной уменьшения доли процентного дохода от услуг кредитования, оказываемых коммерческими банками? Какие преимущества это создает для коммерческого банка?

Достигается увеличение вклада коммерческих банков в развитие малого бизнеса и частного предпринимательства путем кредитования их за счет средств специального Фонда льготного кредитования.

Анализ показывает, что направляя часть чистой прибыли на формирование специального Фонда льготного кредитования и выдавая за счет этих средств льготные кредиты, банки получают следующие преимущества:

В первую очередь, путем формирования Фонда льготного кредитования достигается увеличение капитала банка. А рост капитала банка естественно ведет к росту доверия клиентов и инвесторов.

Вместе с тем, коммерческие банки, как и другие хозяйствующие субъекты, для осуществления своей хозяйственной и коммерческой деятельности должны обладать определенной долей денежных средств – ресурсов. Путем создания Фонда льготного кредитования банками предупреждается отток ресурсов (если 25% чистой прибыли вместо формирования СФЛК будет выдано в виде дивидендов акционерам, банк потеряет эти ресурсы и будет вынужден приобретать их у других лиц или банков).

В свете современных требований развития экономики вопрос формирования собственных ресурсов банков считается основополагающим для обеспечения нормального ведения банковской деятельности. В данное время банки привлекают ресурсы в среднем из расчета оплаты 8-9% годовых. Из этого следует, что банк может сократить расходы на оплату этих 8-9% за ресурсы, направив 25% от своей чистой прибыли на формирование СФЛК. Также кредитованием субъектов за счет ресурсов сформированного Фонда с условием оплаты 6% годового дохода достигается дополнительный рост дохода.

Кроме того, на основании Постановления Президента Республики Узбекистан от 11 марта 2011 года №ПП-1501 «О дополнительных мерах по увеличению кредитования субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства», Министерством финансов Республики Узбекистан и Центральным банком принято решение об освобождении с 1 апреля 2011 года до 1 января 2016 года от уплаты налога на прибыль юридических лиц доходов коммерческих банков, получаемых от предоставления кредитов за счет ресурсов специального Фонда льготного кредитования коммерческих банков, при условии целевого направления высвобождаемых средств на увеличение ресурсной базы указанного Фонда. Таким образом, достигается экономия расходов по налогу на прибыль в размере 0,9% объема кредитов, предоставленных за счет ресурсов Фонда. Это можно увидеть на следующем примере:

Допустим, чистая прибыль банка по итогам года составила 30,0 млрд сум. Предполагается 25% этой прибыли направить на формирование Фонда льготного кредитования. Расчет будет следующим:

$$\text{ФЛК} = \text{ЧП} * \text{СФЛК}$$

где

**ФЛК** – средства, направляемые на формирование Фонда льготного кредитования

**ЧП** – чистая прибыль банка;

**СФЛК** – доля средств чистой прибыли, направляемая на формирование Фонда льготного кредитования.

С помощью данной формулы определяем сумму средств, направляемых на формирование Фонда льготного кредитования:

$$\text{ФЛК} = 30\,000\,000\,000 * 25\% = 7\,500\,000\,000$$

Значит, 7500,0 млн сум будет направлено на формирование Фонда льготного кредитования.

За счет средств указанного Фонда банком выделяется кредит субъектам мелкого предпринимательства, дехканским и фермерским хозяйст-

вам с условием оплаты 6% годовых. Ожидаемый годовой доход от кредитования можно определить при помощи следующей формулы:

$$\text{ОДБ} = \text{ФЛК} * \text{ПСК} / 100$$

где

**ОДБ** – ожидаемый доход банка;

**ПСК** – процентная ставка по кредиту.

Или:

$$7\,500\,000\,000 * 6 / 100 = 450\,000\,000$$

Таким образом, ожидаемый доход по кредитам, выданным за счет средств Фонда льготного кредитования, составит 450,0 млн сум. Конечно, не следует упускать из виду и то, что для полноценного использования средств Фонда при погашении основного долга по выданным ранее льготным кредитам, банком могут выдаваться новые кредиты субъектам мелкого предпринимательства, дехканским и фермерским хозяйствам в пределах средств Фонда.

С учётом льгот, предусмотренных Постановлением Президента от 11 марта 2011 года «О дополнительных мерах по увеличению кредитования субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства» №ПП-1501, 15% полученного процентного дохода, или 67,5 млн сум, освобождается от уплаты налога на прибыль. В итоге, экономия расходов банка составит 0,9% от суммы выданных за счет средств фонда кредитов.

Это рассчитывается следующим образом:

1.

$$\text{ЛНП} = \text{ОДБ} * \text{СНП}$$

где

**ЛНП** – сумма льготы по налогу на прибыль

**СНП** – ставка налога на прибыль.

$$\text{Т.е. ЛНП} = 450\,000\,000 * 15\% = 67\,500\,000$$

2. Отношение суммы льготы по налогу на прибыль к общей сумме Фонда льготного кредитования составит 0,9%:

$$\text{ЛНП} * 100 / \text{ФЛК},$$

$$\text{т.е. } 67\,500\,000 * 100 : 7\,500\,000\,000 = 0,9\%$$

Если объединить все расчеты, видно:

первое – экономия расходов по оплате за ресурсы из расчета в среднем 8% в год суммарно составит 600 000 000 сум;

второе – процентный доход, полученный от выданных за счет средств фонда кредитов из расчета 6% годовых, составит 450 000 000 сум;

третье – экономия по налогу на прибыль от выдачи льготных кредитов в размере 0,9% составит 67 500 000 сум.

Общий положительный эффект в виде сокращения расходов составит 14,9% от общей суммы выданных кредитов.

В итоге можно сказать, что формирование Фонда льготного кредитования и выдача за счет средств фонда кредитов для банков означает следующее:

во-первых – формирование долгосрочной ресурсной базы;

во-вторых – устойчивое увеличение собственного капитала банка;

в-третьих – не напрямую, как другие коммерческие кредиты, но косвенно – высокая доходность с учетом всех прочих преимуществ переводит эту услугу из разряда низкодоходных в перечень высококорентабельных услуг банка.

Также увеличивается вклад коммерческих банков в развитие малого бизнеса и частного предпринимательства посредством выдачи льготных кредитов за счет средств Фонда.

Таким образом, очевидно, что, вследствие предоставленных льгот и поощрений в этой области, малый бизнес и частное предпринимательство становятся сегодня опорой и гарантией социальной и политической стабильности общества, активной движущей силой на пути развития нашей страны.

---