

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО  
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

**ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ**

**КРЕДИТНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ**

**«УТВЕРЖДАЮ»**

Декан факультета

доц. Саттаров О.Б. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2014 г.

**КАФЕДРА «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»**

**МУРАТОВ РАДЖАБ МУРАТОВИЧ**

**ПРОЦЕДУРА КРАТКОСРОЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ  
ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ**

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

**для получения степени  
бакалавра по направлению  
5340700-«Банковское дело»**

**«Рекомендовано к защите»**

Зав. кафедрой «Банковское дело»

\_\_\_\_\_ доц. Саидов Д.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2014 г.

**Научный руководитель:**

\_\_\_\_\_ к.ўк.Бабаева Г.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2014 г.

**ТАШКЕНТ – 2014**

<b>Содержание</b>	
<b>Введение</b> .....	3
<b>Глава I. Теоретические основы краткосрочного кредитования</b> .....	6
1.1 Сущность краткосрочного кредитования и его роль в развитии экономики.....	6
1.2 Основы организации краткосрочного кредитования хозяйствующих субъектов.....	15
<b>Глава II. Анализ процесса кредитования хозяйствующих субъектов коммерческими банками Республики Узбекистан</b> .....	29
2.1 Порядок краткосрочного кредитования и анализ кредитоспособности хозяйствующих субъектов.....	29
2.2 Анализ деятельности банка по краткосрочному кредитованию.....	46
<b>Глава III. Пути совершенствования краткосрочного кредитования</b> .....	53
<b>Заключение</b> .....	69
<b>Список использованной литературы</b> .....	72
<b>Приложения</b> .....	75

## **Введение**

**Актуальность работы.** Устойчиво и надежно функционирует финансово-банковская система нашей республики, которая продолжает демонстрировать высокие показатели. В 2013 году совокупный капитал банковской системы увеличился на 25 процента, а за последние три года – более чем в 2 раза. На сегодня уровень достаточности капитала составляет 24,3 процентов, что в 3 раза выше общепринятых международных стандартов. Ликвидность банковской системы по итогам 2013 года превышает 65,0 процентов, что более чем в 2 раза выше требуемого минимального уровня.<sup>1</sup>

В экономике современного Узбекистана, особое место и значение отводится банковскому кредитованию, которое позволяет хозяйствующим субъектам использовать значительные заемные ресурсы для расширения производства и обращения продукции.

Однако существуют ещё ряд нерешенных проблем в области краткосрочного кредитования решение которых предполагает принятие определенных мер. Среди них такие как: несоответствие потребностей предприятий в заемных средствах кредитным возможностям банков, длительность процесса сбора документации и не соответствие условий по предоставлению ссуды желаемым для клиентов. Несомненно банки должны соблюдать все принципы кредитования в проведении кредитных операций, чтобы обезопасить себя, однако зачастую эти условия становятся обременительными для будущих заёмщиков.

Получение краткосрочных кредитов менее подвержено риску, так за более короткий срок можно точно спрогнозировать изменение финансового положения заёмщика. Поэтому на наш взгляд можно внести предложения по совершенствованию процедуры краткосрочного кредитования.

---

<sup>1</sup>И.А. Каримов. Доклад, посвященный итогам социально-экономического развития 2013г и приоритетным направлениям социально-экономического развития на 2014год.. – Т.:Узбекистан,2014г.

Всё вышеназванное доказывает актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы: «Процедура краткосрочного кредитования хозяйствующих субъектов».

**Цель работы** - изучить в теоретическом плане сущность, значение кредитования коммерческими банками в целом, изучить процедуру краткосрочного кредитования хозяйствующих субъектов, а также рассмотреть мировую практику краткосрочного кредитования, достижения и реформы в Республике Узбекистан.

Исходя из цели работы, были поставлены следующие **задачи**:

- определить сущность, значение и роль кредитования в развитии экономики;
- рассмотреть детально порядок и процедуру краткосрочного кредитования хозяйствующих субъектов коммерческими банками Республики Узбекистан;
- выяснить роль и место краткосрочного кредитования на примере одного из отечественных банков;
- изучить методы оценки кредитоспособности и основные виды краткосрочного кредитования, используемые в мировой банковской практике, проблемы кредитования, а также рассмотреть нововведения в области кредитования.

**Объектом работы** является практика краткосрочного кредитования коммерческими банками Республики Узбекистан.

**Предметом работы** являются финансовые отношения, возникающие в процессе краткосрочного кредитования хозяйствующих субъектов со стороны банков.

**Теоретическая значимость** работы состоит в том, что работа выполнялась с использованием научных трудов как зарубежных, так и отечественных экономистов. В процессе исследования использовались Законы Республики Узбекистан, Указы Президента, Постановления Правительства Республики Узбекистан, направленные на совершенствование

банковской деятельности, научные труды Президента Каримова И.А., а также нормативные акты, положения, инструкции и иные материалы Центрального банка Республики Узбекистан, статистические сборники, научные публикации, учебные пособия и материалы периодических изданий, научных конференций и семинаров.

**Практическая значимость** рекомендации и предложения, которые выдвинуты в работе могут быть применены в совершенствовании процедуры краткосрочного кредитования в отечественных банках.

**Структура работы.** Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложения.

В первой главе описывается сущность краткосрочного кредитования, а также его роль в развитии экономики, определяются основы организации кредитования хозяйствующих субъектов.

Во второй главе рассматривается процедура кредитования хозяйствующих субъектов, проводится анализ деятельности филиала одного из отечественных коммерческих банков.

В третьей главе изучается международный опыт кредитования, виды краткосрочных кредитов, методы оценки кредитоспособности в зарубежной банковской практике.

# **ГЛАВА I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРАТКОСРОЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

## **1.1 Сущность краткосрочного кредитования и его роль в развитии экономики**

Возникновение кредита связано непосредственно со сферой обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собственники, готовые вступить в экономические отношения. Кредит - это передача кредитором ссуженной стоимости заемщику для использования на началах возвратности и в интересах общественных потребностей.<sup>2</sup>

Возможность возникновения и развития кредита связаны с кругооборотом и оборотом капитала. В процессе движения основного и оборотного капитала происходит высвобождение ресурсов. Средства труда используются в процессе производства длительное время, их стоимость переносится на стоимость готовой продукции частями. Постепенное восстановление стоимости основного капитала в денежной форме приводит к тому, что высвобождающиеся денежные средства оседают на счетах предприятий. Вместе с тем на другом полюсе возникает потребность в замене изношенных средств труда и достаточно крупных единовременных затратах. Аналогичные по своему характеру процессы происходят и в движении оборотного капитала. Более того, здесь колебания в кругообороте и обороте проявляют себя более разнообразно. Так, в силу сезонности производства, неравномерных поставок и другого происходит несовпадение времени создания и обращения продукции. У одних субъектов появляется временный избыток средств, у других - их недостаток. Это создаёт возможность возникновения кредитных отношений, то есть кредит разрешает относительное противоречие между временным оседанием средств и необходимостью, их использования в хозяйстве.

Кредитные отношения в экономике базируются на определенной

---

<sup>2</sup>Лаврушин О. И., Афанасьева О. Н., Корниенко С. Л. Банковское дело. Современная система кредитования. М.: КноРус, 2011.- С.22

методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов. Эти принципы стихийно складывались еще на первом этапе развития кредита, а в дальнейшем нашли прямое отражение в общегосударственном и международном кредитном законодательствах.



**Рис.1. Принципы кредитования<sup>3</sup>**

Возвратность кредита. Этот принцип выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. Он находит свое практическое выражение в погашении конкретной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет предоставившей ее кредитной организации (или иного кредитора), что обеспечивает возобновляемость кредитных ресурсов банка как необходимого условия

<sup>3</sup> Составлено автором на основании теоретического материала

продолжения его уставной деятельности. В отечественной практике кредитования в условиях централизованной плановой экономики существовало неофициальное понятие «безвозвратная ссуда». Эта форма кредитования имела достаточно широкое распространение, особенно в аграрном секторе, и выражалась в предоставлении государственными кредитными учреждениями ссуд, возврат которых изначально не планировался из-за кризисного финансового состояния заемщика. По своей экономической сущности безвозвратные ссуды являлись скорее дополнительной формой бюджетных субсидий, осуществляемых через посредничество государственного банка, что традиционно осложняло кредитное планирование и вело к постоянной фальсификации расходной части бюджета. В условиях рыночной экономики понятие безвозвратной ссуды столь же недопустимо, как, например, понятие "планово-убыточное частное предприятие".

Срочность кредита. Он отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре или заменяющем его документе. Нарушение указанного условия является для кредитора достаточным основанием для применения к заемщику экономических санкций в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке (в нашей стране — свыше трех месяцев) — предъявления финансовых требований в судебном порядке. Частичным исключением из этого правила являются так называемые онкольные ссуды, срок погашения которых в кредитном договоре изначально не определяется. Эти ссуды, достаточно распространенные в XIX— начале XX вв. (например, в аграрном комплексе США), в современных условиях практически не применяются, прежде всего из-за создаваемых ими сложностей в процессе кредитного планирования. Кроме того, договор об онкольном кредите, не определяя фиксированный срок его погашения, четко устанавливает время, имеющееся в распоряжении заемщика с момента получения им уведомления банка о возврате

полученных ранее средств, что в какой-то степени обеспечивает соблюдение рассматриваемого принципа.

Платность кредита иссудный процент. Этот принцип выражает необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование. Экономическая сущность платы за кредит отражается в фактическом распределении дополнительно полученной за счет его использования прибыли между заемщиком и кредитором. Практическое выражение рассматриваемый принцип находит в процессе установления величины банковского процента, выполняющего три основные функции:

1. Перераспределение части прибыли юридических и дохода физических лиц;
2. Регулирование производства и обращения путем распределения ссудных капиталов на отраслевом, межотраслевом и международном уровнях;
3. На кризисных этапах развития экономики — антиинфляционную защиту денежных накоплений клиентов банка.

Ставка ссудного процента, определяемая как отношение суммы годового дохода, полученного на ссудный капитал, к сумме предоставленного кредита выступает в качестве цены кредитных ресурсов.

Подтверждая роль кредита как одного из предлагаемых на специализированном рынке товаров, платность кредита стимулирует заемщика к его наиболее продуктивному использованию. Именно эта стимулирующая функция не в полной мере использовалась в условиях плановой экономики, когда значительная часть кредитных ресурсов предоставлялась государственными банковскими учреждениями за минимальную плату (1,5 — 5% годовых) или на беспроцентной основе.

Принципиально отличаясь от традиционного механизма ценообразования на другие виды товаров, определяющим элементом которого выступают общественно необходимые затраты труда на их

производство, цена кредита отражает общее соотношение спроса и предложения на рынке ссудных капиталов и зависит от целого ряда факторов, в том числе чисто конъюнктурного характера:

4. Цикличности развития рыночной экономики (на стадии спада ссудный процент, как правило, увеличивается, на стадии быстрого подъема— снижается);

5. Темпов инфляционного процесса (которые на практике даже несколько отстают от темпов повышения ссудного процента);

6. Эффективности государственного кредитного регулирования, осуществляемого через учетную политику центрального банка в процессе кредитования им коммерческих банков;

7. Ситуации на международном кредитном рынке (например, проводившаяся в США в 80-х гг. политика удорожания кредита обусловила привлечение зарубежного капитала в американские банки, что отразилось на состоянии соответствующих национальных рынков);

8. Динамики денежных накоплений физических и юридических лиц (при тенденции к их сокращению ссудный процент, как правило, увеличивается);

9. Динамики производства и обращения, определяющей потребности в кредитных ресурсах соответствующих категорий потенциальных заемщиков;

10. Сезонности производства;

11. Соотношения между размерами кредитов, предоставляемых государством, и его задолженностью (ссудный процент стабильно возрастает при увеличении внутреннего государственного долга).<sup>4</sup>

Обеспеченность кредита. Этот принцип выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в таких формах кредитования, как ссуды под залог

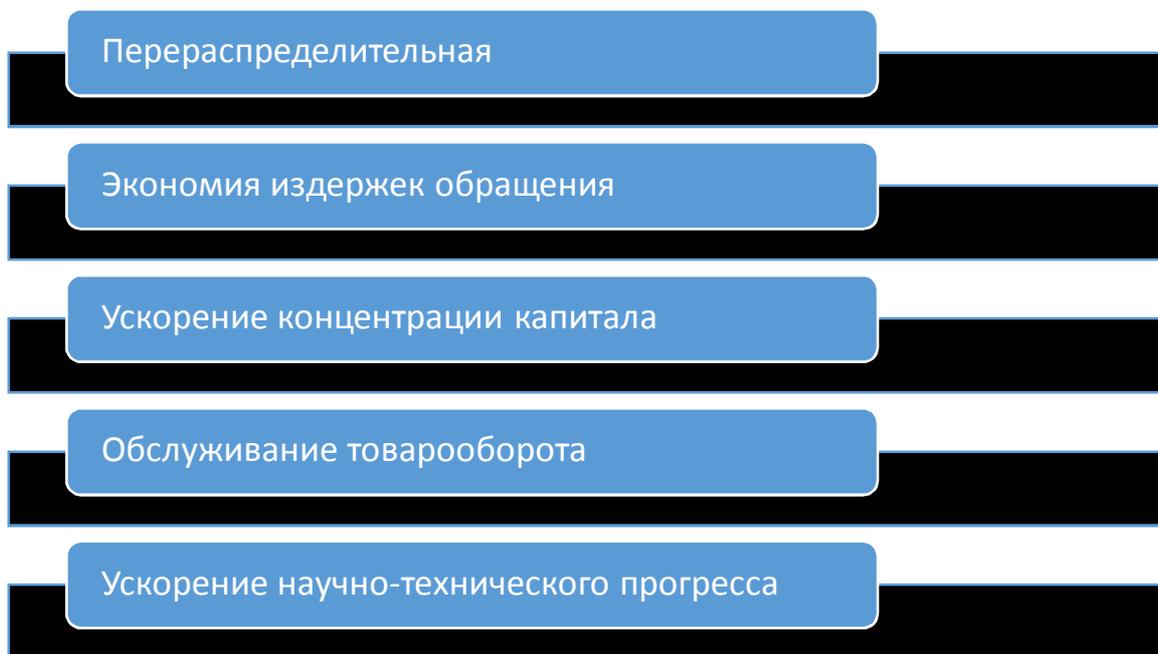
---

<sup>4</sup>Абрамова М. А., Александрова Л. С. Финансы, денежное обращение и кредит. – М: Банки и биржи, 2009.- С.44

или под финансовые гарантии. Особенно актуален в период общей экономической нестабильности, например, в отечественных условиях.

Целевой характер кредита. Распространяется на большинство видов кредитных операций, выражая необходимость целевого использования средств, полученных от кредитора. Находит практическое выражение в соответствующем разделе кредитного договора, устанавливающего конкретную цель выдаваемой ссуды, а также в процессе банковского контроля за соблюдением этого условия заемщиком. Нарушение данного обязательства может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения штрафного (повышенного) ссудного процента.<sup>5</sup>

Место и роль кредита в экономической системе общества определяются также прежде всего выполняемыми им функциями как общего, так и селективного характера.



**Рис.2. Основные функции кредита<sup>6</sup>**

Перераспределительная функция. В условиях рыночной экономики

<sup>5</sup>Абрамова М. А., Александрова Л. С. Финансы, денежное обращение и кредит. – М: Банки и биржи, 2009.- С.44

<sup>6</sup> Составлено автором на основании теоретического материала

рынок ссудных капиталов выступает в качестве своеобразного насоса, откачивающего временно свободные финансовые ресурсы из одних сфер хозяйственной деятельности и направляющего их в другие, обеспечивающие, в частности, более высокую прибыль. Ориентируясь на дифференцированный ее уровень в различных отраслях или регионах, кредит выступает в роли стихийного макрорегулятора экономики, обеспечивая удовлетворение потребностей динамично развивающихся объектов приложения капитала в дополнительных финансовых ресурсах. Однако в некоторых случаях практическая реализация указанной функции может способствовать углублению диспропорций в структуре рынка, когда перелив капиталов из сферы производства в сферу обращения может принять угрожающий характер, в том числе с помощью кредитных организаций. Именно поэтому одна из важнейших задач государственного регулирования кредитной системы — рациональное определение экономических приоритетов и стимулирование привлечения кредитных ресурсов в те отрасли или регионы, ускоренное развитие которых объективно необходимо с позиции национальных интересов, а не исключительно текущей выгоды отдельных субъектов хозяйствования.

Экономия издержек обращения. Практическая реализация этой функции непосредственно вытекает из экономической сущности кредита, источником которого выступают в том числе финансовые ресурсы, временно высвобождающиеся в процессе кругооборота промышленного и торгового капиталов. Временной разрыв между поступлением и расходованием денежных средств субъектов хозяйствования может определить не только избыток, но и недостаток финансовых ресурсов. Именно поэтому столь широкое распространение получили ссуды на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств, используемые практически всеми категориями заемщиков и обеспечивающие существенное ускорение оборачиваемости капитала, а следовательно, и экономию общих издержек обращения.

Ускорение концентрации капитала. Процесс концентрации капитала является необходимым условием стабильности развития экономики и приоритетной целью любого субъекта хозяйствования. Реальную помощь в решении этой задачи оказывают заемные средства, позволяющие существенно расширить масштаб производства (или иной хозяйственной операции) и, таким образом, обеспечить дополнительную массу прибыли. Даже с учетом необходимости выделения части ее для расчета с кредитором привлечение кредитных ресурсов более оправдано, чем ориентация исключительно на собственные средства. Следует, однако, отметить, что на стадии экономического спада (и тем более в условиях перехода к рыночной экономике) дороговизна этих ресурсов не позволяет активно использовать их для решения задачи ускорения концентрации капитала в большинстве сфер хозяйственной деятельности. Тем не менее, рассматриваемая функция даже в отечественных условиях обеспечила определенный положительный эффект, позволив существенно ускорить процесс обеспечения финансовыми ресурсами отсутствующих или крайне неразвитых в период плановой экономики сфер деятельности.

Обслуживание товарооборота. В процессе реализации этой функции кредит активно воздействует на ускорение не только товарного, но и денежного обращения, вытесняя из него, в частности, наличные деньги. Вводя в сферу денежного обращения такие инструменты, как векселя, чеки, кредитные карточки и т.д., он обеспечивает замену наличных расчетов безналичными операциями, что упрощает и ускоряет механизм экономических отношений на внутреннем и международном рынках. Наиболее активную роль в решении этой задачи играют коммерческий кредит как необходимый элемент современных отношений товарообмена.

Ускорение научно-технического прогресса. В послевоенные годы научно-технический прогресс стал определяющим фактором экономического развития любого государства и отдельного субъекта хозяйствования.

Наиболее наглядно роль кредита в его ускорении может быть отслежена на примере процесса финансирования деятельности научно-технических организаций, спецификой которых всегда являлся больший, чем в других отраслях, временной разрыв между первоначальным вложением капитала и реализацией готовой продукции. Именно поэтому нормальное функционирование большинства научных центров (за исключением находящихся на бюджетном финансировании) немислимо без использования кредитных ресурсов. Столь же необходим кредит и для осуществления инновационных процессов в форме непосредственного внедрения в производство научных разработок и технологий, затраты на которые первоначально финансируются предприятиями, в том числе и за счет целевых средне- и долгосрочных ссуд банка.<sup>7</sup>

Важную роль банковского кредитования и ее влияние на развитие национальной экономики нам покажут статистические данные.

В 2013 году общий объем кредитов, направленных банками республики в реальный сектор экономики, увеличился на 30,1% по сравнению с 2012 годом и сегодня составляет более 26,5 трлн. сумов.

Объем кредитов, выданных на инвестиционные цели, в сравнении с 2012 годом увеличился почти в 1,3 раза и по состоянию на 1 января 2014 года составил более 7,2 трлн. сумов. Так, за счет выделенных в 2013 году кредитов коммерческих банков в различных отраслях экономики создано более 350 тысяч новых рабочих мест.

Всего за 2009–2013 годы на балансы коммерческих банков передано 172 нерентабельных предприятия, 112 из которых уже восстановили производственную деятельность и реализованы новым собственникам. На 43 предприятиях, оставшихся на балансе банков, производственная деятельность также уже восстановлена, на 17 – работа по финансовому оздоровлению продолжается. Всего для модернизации и восстановления производственной деятельности предприятий-банкротов были направлены

---

<sup>7</sup>Абрамова М. А., Финансы, денежное обращение и кредит. – М.: Бизнес и кредит, 2009, С.52

инвестиции в размере 316 млрд.сумов.

Объем кредитов, выданных субъектам малого бизнеса и частного предпринимательства, в 2013 году увеличился в 1,3 раза и к началу 2014 года составил 6,9 трлн сумов, в том числе в 1,3 раза увеличился объем микрокредитов и составил 1,4 трлн сумов.

В рамках финансовой поддержки бизнес-проектов выпускников профессиональных колледжей и лицеев в отчетном году было выделено 140,1 млрд сумов кредитных средств, что в 2,8 раза превышает показатель 2012 года.

В 2013 году в 353 массивах в сельской местности построено 10 тыс. домов жилой площадью свыше 1,5 млн квадратных метров. Данный показатель по сравнению с истекшим годом вырос на 17%. На эти цели было направлено в эквиваленте порядка 650 млн долларов.<sup>8</sup>

Таким образом, из вышесказанного видно, что кредит играет важную роль в развитии национальной экономики. Поэтому на наш взгляд уместно в следующем параграфе рассмотреть основы организации краткосрочного кредитования хозяйствующих субъектов.

## **1.2. Основы организации краткосрочного кредитования хозяйствующих субъектов.**

В процессе кредитования современные банки применяют ряд организационно-экономических приемов предоставления и возврата краткосрочных кредитов, объединяемых термином "организация краткосрочного кредитования". Организацию краткосрочного кредитования можно определить, как оптимальное упорядоченное сочетание отдельных элементов системы краткосрочного кредитования в соответствии с принципами кредитования.

---

<sup>8</sup>Муллажанов Ф. М. Итоги деятельности банковской системы в 2013 году. Доклад на расширенном заседании правления Центрального банка Республики Узбекистан, посвященный итогам деятельности банковской системы в 2013 году. [www.norma.uz](http://www.norma.uz)

Основу организации кредитования в коммерческих банках составляют следующие понятия:

1. Этапы кредитования;
2. Кредитная документация;
3. Оценка кредитоспособности заёмщика;
4. Обеспечение кредитов;
5. Методическая база.

Далее, рассмотрим подробнее каждое из вышеназванных понятий.

1. Этапы кредитования. Непосредственно кредитный процесс начинается со дня первой выдачи ссуды. Однако до этого момента и вслед за ним проходит целая полоса значительной работы, выполняемой как банком-кредитором, так и клиентом-заемщиком. Это очень важный этап, так как в условиях динамично развивающейся экономики Республики Узбекистан особенно важна правильная и точная оценка кредитоспособности заемщика. В коммерческих банках Республики Узбекистан решение этой задачи, как правило, возлагается на кредитный отдел (управление). В отдельных банках выделяются специальные аналитические подразделения, функцией которых является всесторонняя оценка кредитуемого мероприятия. Заключение о возможности кредитования дается работнику, курирующему обслуживание данного клиента. В этом случае вся подготовительная работа возлагается на экономиста банка - он ведет предварительные переговоры, рассматривает представленную в банк документацию, готовит письменное заключение о возможности и условиях кредитования данного проекта, выписывает специальное распоряжение о выдаче кредита, собирает необходимые разрешительные подписи на кредитных документах и т.д. - в общем выполняет всю аналитическую, техническую и организационную работу по соответствующему кредитному проекту. В небольших банках вся эта работа, как правило, концентрируется в одном отделе. Довольно распространенной формой работы на данной предварительной стадии является принятие решений о кредитовании клиентов в пределах определенной компетенции

работников банка. В этом случае кредитный проект на соответствующую сумму рассматривает, а также решает вопрос о возможности его кредитования только тот работник, которому предоставлено такое право соответствующими распоряжениями руководства банка.

Крупные кредиты, как правило, рассматриваются на кредитном комитете. К его заседанию прорабатываются все экономические и юридические вопросы, принимается окончательное решение по рассматриваемому вопросу, определяются конкретные условия кредитования. В отечественной практике, на сегодняшний день, выдача кредитов по решению одного уполномоченного специалиста не применяется. Даже минимальные суммы кредитов рассматриваются на кредитном комитете либо филиала, в пределах полномочий, либо головного отделения.

Такова процедура данного подготовительного этапа. Вслед за ним наступает этап оформления кредитной документации. Работники банка оформляют кредитный договор, выписывают распоряжения по банку о выдаче кредита, заводят специальное досье на клиента – заемщика, то есть кредитное дело.

На третьем этапе - этапе использования кредита осуществляется контроль за кредитными операциями: соблюдением лимита кредитования (кредитной линии), целевым использованием кредита, уплатой ссудного процента, полнотой и своевременностью возврата ссуд. На данном этапе не прекращается работа по оперативному и традиционному анализу кредитоспособности и финансовых результатов работы клиента, при необходимости проводятся встречи, переговоры с клиентом, уточняются условия и сроки кредитования.

2. Кредитная документация. Согласно Положению «О процедуре по ведению кредитной документации в банках Республики Узбекистан» от 22.02.2000 г. №432: «Банк должен потребовать от потенциального заемщика любую информацию, которая является необходимой для ведения кредитной документации»

Кредитная документация - это составляемые клиентом и банком документы, которые сопровождают кредитную сделку с момента обращения клиента в банк и до погашения ссуды.

В деле о банковском кредите является достаточным наличие общей документации, требуемой для предоставления любого типа кредита. Эта общая документация должна соответствовать следующему:

- заявление, подписанное заемщиком и датированное ранее периода предоставления кредита, содержащее описание цели использования кредита и, в случае обеспеченного кредита, описание предмета залога;

- учредительные документы заемщика, копии которых должны быть получены ответственным кредитным работником из юридического дела заемщика;

- бизнес-план (за исключением потребительского и других видов кредитов, при выдаче которых представление бизнес-плана не потребуется);

- документы, подтверждающие право лица подписывать кредитный договор от имени заемщика, в случае, если лицо является представителем заемщика, образцы подписей;

- оригинал заключенного кредитного договора;

- финансовые отчеты, включая балансовый отчет и отчет о доходах и денежных потоках, подписанные заемщиком на последнюю отчетную дату, подготовленные в соответствии принятыми бухгалтерскими стандартами; при необходимости отчетность должна быть приведена в соответствии с требуемым форматом при содействии ответственного кредитного работника банка и консультационного подразделения банка;

- анализ отчета о денежных потоках, подготовленный ответственным банковским работником, подтверждающий достаточность потока денежной массы заемщика для погашения кредита;

- решение Кредитного комитета банка по утверждению кредитного договора, содержащее сроки и условия в соответствии с которыми был утвержден кредит.

Если кредит обеспечен залогом недвижимости, то дополнительная документация в кредитное дело должна включать:

- оригинал заключенного договора об ипотеке;
- акт согласования стоимости заложенного объекта, подписанного залогодателем и банком;
- договор страхования заложенного имущества и страховой полис по этому договору;
- свидетельство о государственной регистрации договора залога в органах госкадастра либо отметку в установленной форме, подтверждающую государственную регистрацию в органах госкадастра, проставленную в договоре залога;
- документы, подтверждающие цену продажи предмета залога, если кредит был предоставлен с целью финансирования его приобретения.

Если кредит гарантируется другим лицом, в кредитном деле должна быть представлена следующая дополнительная документация:

- договор о поручительстве или письменная гарантия;
- заключение аудиторской организации или аудитора, подтверждающее удовлетворительное финансовое положение гаранта (поручителя);
- документы, подтверждающие право лица на подписание договора (обязательства) от имени гаранта (поручителя).

### 3. Оценка кредитоспособности заёмщика.

Анализ кредитоспособности клиента включает в себя следующее:

- правовая оценка кредитного проекта и клиента;
- комплектность правоустанавливающих документов клиента и их соответствие действующему законодательству,
- полномочия должностных лиц клиента,

- имеющиеся ограничения по конкретному кредитному проекту,
- рекомендации по оформлению кредитной сделки.

Под кредитным проектом понимается совокупность условий, параметров, документов, по которым будет приниматься решение о предоставлении конкретного кредитного продукта данному клиенту.

Под кредитной сделкой понимается совокупность договоров (соглашений), регулирующих отношения между Банком и клиентом (третьим лицом), связанные с предоставлением Банком клиенту определенного кредитного продукта и его обеспечением.

Анализ проводится юридической службой филиала и оформляется в виде заключения. В Головном офисе данный анализ и заключение выполняется юридической службой по письменному запросу структурного подразделения Банка.

Заключение о деятельности и репутации клиента выполняется службой безопасности, для чего сотрудник бизнес-подразделения передает в службу анкету заемщика (поручителя, принципала, залогодателя), которая заполняется клиентом. Кроме того, определяются взаимосвязанные с клиентом предприятия, которые являются клиентами, заемщиками Банка.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия выполняется кредитным подразделением на основании официальной отчетности предприятия, заверенной налоговыми органами, других финансовых документов. При предоставлении ксерокопии отчетности она должна быть заверена подлинной печатью и подписями руководителя и главного бухгалтера предприятия; кредитный работник сверяет ксерокопию с подлинным экземпляром, указывает, что с подлинником сверено, и ставит свою визу.

Для оценки кредитоспособности заемщика в банках проводят анализ количественных показателей и расчет коэффициентов, которые могут в той или иной мере характеризовать устойчивость финансового состояния клиента. При этом каждый банк вырабатывает свой набор показателей, по

которым производят оценку финансового состояния потенциального заемщика. Система таких показателей должна отвечать двум основным критериям:

1) рассчитанные на базе показателей коэффициенты должны определять существенные (значимые) особенности деятельности предприятия;

2) эти коэффициенты должны в возможно меньшей степени дублировать друг друга.

На этапе подготовки кредитного договора определяется кредитоспособность заемщика. Кредитоспособность оценивается следующими (основными) коэффициентами:

- ликвидности;
- покрытия;
- автономии;

Также при необходимости и для более точного анализа финансового состояния заемщика применяются дополнительные показатели кредитоспособности заемщика:

- анализ денежных потоков;
- доля собственных ресурсов в материальных запасах и затратах;
- коэффициенты достаточности и оборачиваемости.

Более подробно расчеты показателей кредитоспособности показаны в следующей главе.

Анализ деловой среды клиента:

- основные направления деятельности, основные виды продукции (работ, услуг);
- какую долю занимает предприятие на рынке (страны, региона, города), основные конкуренты;
- основные поставщики сырья, материалов;
- основные потребители продукции;
- опыт и качество управления.

Анализ проводит сотрудник кредитного подразделения на основании документов, представленных самим клиентом, а также сведений, полученных из прессы или других источников.

Скоринг метод.

Скоринг представляет собой математическую или статистическую модель, с помощью которой на основе кредитной истории «прошлых» клиентов банк пытается определить, насколько велика вероятность, что конкретный потенциальный заемщик вернет кредит в срок.

В самом упрощенном виде скоринговая модель представляет собой взвешенную сумму определенных характеристик. В результате получается интегральный показатель (score); чем он выше, тем выше надежность клиента, и банк может упорядочить своих клиентов по степени возрастания кредитоспособности.

Кредитная история клиента в Банке:

- анализируются все предоставленные ранее кредитные продукты, по суммам, срокам предоставления, процентным ставкам, обеспечению, порядку погашения, количеству и срокам пролонгации, изменению условий;
- при наличии кредитных взаимоотношений Банка с предприятиями, входящими в группу связанных заемщиков, анализ проводится по каждому предприятию в том же объеме.

Данный анализ сотрудник кредитного подразделения проводит на основе банковских данных учета кредитных договоров и кредитных операций.

- действующие обязательства клиента:
- анализируются все обязательства клиента на текущую дату по действующим договорам с банками и иными кредиторами – сумма, сроки, процентная ставка, обеспечение, текущая задолженность, остаток неиспользованного лимита;
- анализируются договоры предоставленных клиентом поручительств, гарантий, залогов, иные договоры обеспечения по своим

обязательствам и обязательствам третьих лиц, действующие договоры лизинга и т.п.

- по каждому предприятию, входящему в группу связанных заемщиков, проводится анализ действующих обязательств в том же объеме;
- на основе полученных данных составляется график погашения действующих обязательств клиента.

#### 4. Обеспечение кредитов



**Рис.3. Основные виды обеспечения<sup>9</sup>**

Согласно Гражданскому Кодексу Республики Узбекистан (ст. 259): «Исполнение обязательства может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законодательством или договором.»

Неустойкой признается определенная законодательством или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причиненные ему убытки. Неустойкой обеспечивается лишь действительное

<sup>9</sup> Составлено автором на основании законодательства Республики Узбекистан

требование. Кредитор не вправе требовать уплаты неустойки, если должник не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства.

Залогом считается передача одним лицом другому имущества или права на него под обеспечение обязательства. В силу залога кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодателя), за изъятиями, установленными законом. Залогодержатель имеет право получить на тех же началах удовлетворение из страхового возмещения за утрату или повреждение заложенного имущества независимо от того, в чью пользу оно застраховано, если только утрата или повреждение не произошли по причинам, за которые залогодержатель отвечает. Залог возникает в силу договора или на основании закона. Залог может выступать в виде залога, ипотеки, а также залога прав.

Закладом признается залог, при котором заложенное имущество передается от залогодателя в ведение залогодержателя. Ипотекой признается залог, предметом которого является недвижимое имущество.

Удержание. Кредитор, у которого находится вещь, подлежащая передаче должнику либо лицу, указанному должником, вправе, в случае неисполнения должником в срок обязательства по оплате этой вещи или возмещению кредитору связанных с нею издержек и других убытков, удерживать ее до тех пор, пока соответствующее обязательство не будет исполнено. Удержанием вещи могут обеспечиваться также требования хотя и не связанные с оплатой вещи или возмещением издержек на нее и других убытков, но возникшие из обязательства, стороны которого действуют как предприниматели. Кредитор может удерживать находящуюся у него вещь, несмотря на то, что после того, как эта вещь поступила во владение кредитора, права на нее приобретены третьим лицом.

Требования кредитора, удерживающего вещь, удовлетворяются из ее стоимости в объеме и порядке, предусмотренных для удовлетворения требований, обеспеченных залогом.

Поручительство. По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. Договор поручительства может быть заключен также для обеспечения обязательства, которое возникнет в будущем. Договор поручительства должен быть совершен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора поручительства.

Гарантия. В силу гарантии банк, иное кредитное учреждение или страховая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате. Гарантия обеспечивает надлежащее исполнение принципалом его обязательства перед бенефициаром (основного обязательства). За выдачу гарантии принципал уплачивает гаранту вознаграждение.

Задаток. Задатком признается денежная сумма, выдаваемая одной из договаривающихся сторон, в доказательство заключения договора и в обеспечение его исполнения. Соглашение о задатке независимо от суммы задатка должно быть совершено в письменной форме<sup>10</sup>.

На основании нормативно-правовых актов Республики Узбекистан: стоимость имущества, принятого банком в качестве обеспечения выполнения обязательств, должно быть не менее 125% от суммы кредита.

Что же касается недвижимого имущества, то на основании ряда рекомендаций Центрального Банка Республики Узбекистан, недвижимое имущество принимается банком в качестве залога на сумму не превышающую 80% от своей стоимости.

---

<sup>10</sup> Гражданскому Кодекс Республики Узбекистан, раздел III, Глава 22, С. 259-312

## 5. Методические указания.

Последней, но менее важной частью основ организации краткосрочного кредитования является нормативно-правовая база – документально подтвержденный путеводитель для банков в осуществлении их деятельности. И конечно, в этом случае основой для деятельности банка является его кредитная политика.

Кредитная политика банка - это документ, определяющий подходы и методы, принятые руководством банка для управления рисками, возникающими при кредитовании, и обеспечивающий руководство и персонал банка указаниями по эффективному управлению портфелем кредитов. Кредитная политика должна ясно определять и описывать цели кредитной деятельности банка.<sup>11</sup> Кредитная политика коммерческих банков разрабатывается в виде отдельного документа и утверждается Советом банка. Каждый банк должен разработать и ввести в действие собственную кредитную политику. Ответственность за разработку и исполнение кредитной политики возлагается на членов Совета и Правления банка, других должностных лиц банка. Характер кредитной политики определяется структурой кредитного портфеля, экономикой того региона, в котором осуществляется деятельность банка. При формировании кредитной стратегии и подготовке соответствующей кредитной политики банк должен учитывать эти факторы. Кредитная политика банка должна пересматриваться, утверждаться и представляться в Центральный банк Советом банка не менее чем один раз в год до 1 февраля соответствующего года для того, чтобы обеспечить ее соответствие текущей стратегии и экономической ситуации. Кредитная политика, в зависимости от видов деятельности банка, отличается по содержанию и структуре. Данный раздел устанавливает перечень общих вопросов,

---

<sup>11</sup> О требованиях к кредитной политике коммерческих банков: Положение ЦБ РУз от 22 февраля 2000г, №905

которые должны быть отражены в кредитной политике, независимо от статуса банка и его местонахождения. При этом в направлениях кредитной политики должны быть отражены объемы и виды выдаваемых кредитов, соотношение между краткосрочными кредитами, процедура анализа финансовой информации, кредитного портфеля, а также меры по обеспечению возвратности средств.

Содержание кредитной политики:

1. Цель и стратегия кредитной политики - обеспечение высоких доходов акционерам от долгосрочных инвестиций, поддержание ликвидности, диверсификация риска, гарантия единства политик и процедур, соблюдение законов и нормативов, удовлетворение потребностей региона в кредитах.

2. Уровень полномочий и разделение ответственности - порядок принятия решения о кредитовании и ограничения на размеры кредитов для каждого кредитного работника, вовлеченного в процесс выдачи кредитов, в зависимости от должности и компетенции работника.

3. Типы кредитов - категории и виды кредитов, которые будут выдаваться банком.

4. Концентрация кредитов - требования об определении и мониторинге за уровнем концентрации кредитов по различным параметрам кредитования.

5. Погашение кредитов - срок погашения кредита должен быть определен на основе тщательной оценке первичных и вторичных источников погашения кредита. Кредитная политика должна содержать приемлемые точки зрения руководства программы погашения кредитов различных видов и категорий.

6. Финансовая информация по заемщикам - требования относительно финансовой отчетности физических и юридических лиц, как на стадии выдачи кредита, так и в последующих периодах мониторинга. Требования к аудиторской проверке финансовой отчетности,

представлению отчета о потоке наличности и другим сведениям должны быть ясно сформулированы.

7. Требования к залоговому обеспечению - лимиты максимальных размеров кредитов, предоставляемых под залог ценностей определенного вида (недвижимость, автомобили и т.д.) и определять процедуры оформления кредитных досье для каждого типа.

8. Требования к кредитному мониторингу система классификации кредитов. Кредитные работники должны сообщать руководству о всех известных ухудшениях в кредитном портфеле. Ранняя идентификация ухудшения состояния заемщика или залога очень важна для снижения возможных потерь.

9. Процентные ставки - факторы, используемые для определения процентных ставок

10. Операции со связанными лицами - лимиты по кредитам, выдаваемым связанным с банком лицам.

11. Статьи непредвиденных обстоятельств - детально описывать цели и использование гарантий и аккредитивов, указывать полномочия должностных лиц по выпуску таких обязательств и случаи, когда эти инструменты могут быть выпущены, а также требования к документации и отчетности по ним.

12. Аудит кредитного портфеля - определение должностных лиц, ответственных за периодическую оценку кредитного портфеля банка и устанавливать цели внутрибанковского кредитного анализа.

13. Отчеты, представляемые правлению и совету банка - установить типы и периодичность отчетов

Знание теоретических основ дает возможность изучения самой процедуры краткосрочного кредитования, а также провести анализ деятельности коммерческого банка.

## **ГЛАВА II. АНАЛИЗ ПРОЦЕССА КРЕДИТОВАНИЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

### **2.1 Порядок краткосрочного кредитования и анализ кредитоспособности хозяйствующих субъектов.**

Рассмотрим порядок (процедуру) выдачи краткосрочных кредитов хозяйствующим субъектам на практике коммерческих банков Республики Узбекистан.

Краткосрочные кредиты выдаются на следующие цели:

- на покупку сырья и материалов;
- сезонные и другие временные запасы ТМЦ;
- сезонные затраты, связанные с производством и заготовкой продукции;
- расходы по подготовке новых производств и освоению новых видов продукции (в том числе на пусконаладочные работы), а также затраты по работам сверх имеющихся на эти цели собственных оборотных средств;
- улучшение технологии производства, увеличение производства товаров, выпуск новой продукции, повышение качества, надежности и долговечности изделий;
- на расширение бытового обслуживания населения;
- расчеты с поставщиками продукции, другие потребности, связанные с расчетами;
- временное пополнение недостатка собственных оборотных средств предприятий и организаций в случаях, предусмотренных действующим законодательством, с целью обеспечения непрерывного финансирования кредитование заказчика при временном отсутствии источников финансирования;
- на погашение просроченной задолженности по заработной плате (срок пользования кредитом 45 дней).

- Содействие снижению дебиторско-кредиторской задолженности хозорганов путем выделения целевых кредитов и оказания целевых факторинговых услуг.

- В целях создания условий для эффективной деятельности товариществ собственников жилья, повышения качества предоставляемых услуг, усиления коллективной ответственности за полноту и своевременность платежей за коммунальные услуги филиалы предоставляют краткосрочные кредиты товариществам собственников жилья для приобретения материально-технических ресурсов, оборудования и инвентаря, необходимых для осуществления текущего и капитального ремонта.<sup>12</sup>

Беседа кредитного инспектора с потенциальным заемщиком – есть начало самого процесса кредитования. В ходе беседы инспектору не следует стремиться выяснить все аспекты работы компании; он должен сконцентрировать внимание на ключевых, базовых вопросах, представляющих наибольший интерес для банка. Рекомендуется распределить вопросы по группам<sup>13</sup>. Примеры вопросов приводятся ниже:

Сведения о клиенте и его компании:

- является ли фирма единоличным предприятием, товариществом или корпорацией;
- как давно учреждена компания;
- какова ее продукция;
- кто владельцы, сколько акций они имеют;
- каков опыт и квалификация менеджеров;
- прибыльна ли компания;
- кто основные поставщики и покупатели;
- на каких условиях продается продукт.

Вопросы по поводу просьбы о кредите:

---

<sup>12</sup> Краткосрочные кредиты юридическим лицам. [www.aab.uz](http://www.aab.uz)

<sup>13</sup> Кредитный механизм. Процесс кредитования и кредитная политика. [www.aup.ru](http://www.aup.ru)

- какую сумму денег компания намерена получить у банка;
- как рассчитана эта сумма;
- достаточно ли аккуратно составлен прогноз финансовых потребностей;
- учитывают ли условия, на которых клиент хочет получить заем, срок службы активов, финансируемых с помощью займа;
- учитывают ли условия займа способность клиента погасить кредит в срок.

Вопросы, связанные с погашением кредита:

- как клиент предполагает погашать кредит;
- сколько денежной наличности компания получает в ходе операционного цикла;
- имеется ли у клиента специальный источник погашения кредита;
- есть ли лица, готовые дать гарантию и каково их финансовое положение.

Вопросы по поводу обеспечения займа:

- какое обеспечение будет передано в залог;
- кто владелец обеспечения;
- где складировано обеспечение;
- находится ли оно под контролем клиента и может ли быть продано;
- требуется ли чье-либо особое разрешение, чтобы продать обеспечение;
- как была произведена оценка имущества, предлагаемого в качестве обеспечения;
- подвержено ли обеспечение порче;
- каковы издержки по хранению обеспечения.

Вопросы о связях клиента с другими банками:

- какие банки используются в настоящее время клиентом;
- обращался ли он к другим банкам за ссудой;
- почему клиент пришел в этот банк;

– имеются ли непогашенные займы и каков их характер.

Изучение кредитоспособности и оценка риска. После беседы кредитный инспектор должен принять решение: продолжать ли работу с кредитной заявкой или ответить отказом. Если предложение клиента расходится в каких-то важных аспектах с принципами и установками политики, которую проводит банк в области кредитных операций, то заявку следует решительно отвергнуть. При этом необходимо объяснить заявителю причины, по которым кредит не может быть предоставлен. Если же кредитный инспектор по итогам предварительного интервью решает продолжить работу с клиентом, он заполняет кредитное досье и проводит углубленное и тщательное обследование финансового положения компании-заемщика.

Рассмотрим заявку от представителей ООО «REEFTRADE» с просьбой о предоставлении кредита с открытием кредитной линии на пополнение оборотных средств, сроком на 1 год под уплату 18% годовых в сумме 50 000 000,00 сум с предоставлением 3 месячного льготного периода.<sup>14</sup>

Классификация кредита начинается с оценки заемщика по следующим критериям:

- тенденция и будущее отрасли (экономического сектора);
- финансовое положение заемщика;
- кредитная история клиента;
- экономическое обоснование (положение) конкретного проекта;
- качество руководства и управления на предприятии (если кредит предоставляется предприятию).<sup>15</sup>

Финансово-экономический анализ будет осуществляться на примере предприятия производителя на основании предоставленной финансовой

---

<sup>14</sup>Шайхонтохурский филиал ОАКБ «ASIAALLIANCEBANK», Кредитное дело №2014-15, от 03.02.2014г.

<sup>15</sup>Классификация качества активов, формирования и использования резервов, создаваемых коммерческими банками на покрытие возможных потерь по ним, Порядок ЦБРУз, МЮ №632, от 11.06.2005г.

отчетности (приложение 1) и методами оценки, используемыми отечественными банками.<sup>16</sup>

Скоринг метод. Состоит из двух этапов:

- расчет основных показателей и определение их класса;
- расчет баллов для оценки рейтинга кредитоспособности.

Как уже говорилось выше, каждый банк сам определяет для себя какие из показателей являются для него основными при оценке заемщика, но наиболее распространенными являются:

$$\text{Коэффициент покрытия} = \frac{\text{Денежные средства (стр.320)+Дебиторы всего(стр.210)-Просроченные дебиторы (стр.211)+ТМЗ (стр.140)}}{\text{Текущие обязательства (стр.600)}} \quad (1)$$

$$\text{Коэффициент ликвидности} = \frac{\text{Денежные средства (стр.320)+Дебиторы всего(стр.210)-Просроченные дебиторы (стр.211)}}{\text{Текущие обязательства (стр.600)}} \quad (2)$$

$$\text{Коэффициент автономии} = \frac{\text{Источники собственных средств (стр.480)}}{\text{Всего пассив (стр.780)}} \quad (3)$$

Значению каждого показателя присваивается определенный класс кредитоспособности:

**Таблица 1**

**Классы показателей кредитоспособности<sup>17</sup>**

Показатель	Значение	Класс
Коэффициент покрытия	$\geq 2$	I
	$\geq 1$	II
	$< 1$	III
Коэффициент ликвидности	$\geq 1,5$	I
	$\geq 1$	II
	$< 1$	III
Коэффициент автономии	$\geq 60\%$	I
	$\geq 30\%$	II
	$30\%$	III

<sup>16</sup> Составлено автором

<sup>17</sup> Анализ кредитоспособности заемщика, статья: [www.elitarium.ru](http://www.elitarium.ru)

Для итоговой оценки при скоринг-методах используется определенная шкала с указанием количества баллов по соответствующему классу кредитоспособности. В данном скоринг-методе шкала выглядит следующим образом:

- 1 класс – 100-150 баллов;
- 2 класс – 151-250 баллов;
- 3 класс – 251-300 баллов.

Исходя из важности каждого из показателей кредитоспособности, проставляется первоначальная разбаловка по каждому из них:

- Коэффициент покрытия – 30 баллов;
- Коэффициент ликвидности – 30 баллов;
- Коэффициент автономии – 40 баллов.

Правило расчета: для подведения итогов оценки кредитоспособности клиента значение класса по каждому из показателей умножаем на соответствующий первоначальный балл по ним.

Расчет финансово-экономических показателей ООО «REEFTRADE». Данное предприятие является производителем продуктов питания, ориентированной в основном на внутренний рынок. Согласно предоставленной отчетности в Приложении 1 (форма №1,2) произведем расчет показателей кредитоспособности и определим класс кредитоспособности для предоставления краткосрочного кредита с открытием кредитной линии на пополнение оборотных средств сроком на 1 год:

$$\text{К покр.} = \frac{821561 + 5799452 + 10042635}{14011579} = \frac{16663648}{14011579} = 1,19$$

$$\text{К ликв.} = \frac{821561 + 5799452}{14011579} = \frac{6621013}{14011579} = 0,47$$

$$\text{К авт.} = \frac{17487128 * 100\%}{31498707} = 56\%$$

Итак, соответствующие классы составили 2,3,2 классы. Теперь значения классов умножим на первоначальную разбалловку:

Кп 30	*2	=	60
Кл 30	*3	=	90
Ка 40	*2	=	80
<hr/>			
ИТОГО			
= 230			

Далее на основании показателей производятся расчеты по следующим таблицам:

**Таблица 2**

**Финансово-экономические показатели деятельности ООО «REEFTRADE» (тыс. сум)<sup>18</sup>**

Финансовые показатели (тыс. сум)	Период с 01.01.2012 по 31.12.2012	Период с 01.01.2013 по 31.12.2013	Изменение
Чистая выручка от реализации	60 398 988,00	87 139 431,00	26 740 443,00
Валовая прибыль	14 459 984,00	10 275 196,00	-4 184 788,00
Чистая прибыль	474 534,00	573 205,00	98 671,00
<b>Структура баланса (тыс. сум)</b>			
Валюта баланса	30 666 896,00	31 498 707,00	831 811,00
<b>Долгосрочные активы</b>	15 542 691,00	14 813 528,00	-729 163,00
<b>Текущие активы</b>	15 124 205,00	16 685 179,00	1 560 974,00
<b>Источники собственных средств</b>	17 218 269,00	17 487 128,00	268 859,00
<b>Обязательства</b>	13 448 627,00	14 011 579,00	562 952,00
<b>Наличие (недостаток) СОС</b>	1 675 578,00	2 673 600,00	998 022,00
<b>Нераспределенная прибыль (убыток)</b>	637 774,00	736 445,00	98 671,00
<b>Дебиторская задолженность</b>	7 615 865,00	5 459 452,00	-2 156 413,00
<b>Кредиторская задолженность</b>	8 068 820,00	10 938 038,00	2 869 218,00
<b>Коэффициенты кредитоспособности</b>			
Покрытия (Кп)	1,12	1,19	2
Ликвидности (Кл)	0,64	0,47	3
Автономии (Ка)	56%	56%	2
<b>Класс кредитоспособности</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	

<sup>18</sup>Бухгалтерский баланс Ф-1, отчет о финансовых результатах Ф-2 по состоянию на 01.01.2014г.

Как показали результаты анализа, предприятие отнесено ко второму классу кредитоспособности. Как правило, ко 2 классу относятся заёмщики с достаточно стабильным финансовым положением, при наличии дополнительных положительных показателей можно предоставить льготы.

Если речь идет об оценке обеспечения, предложенного клиентом, то требуется заключение опытного аналитика, так как оценка имущества представляет сложную процедуру. Если же требуется получить сведения у кредитного агентства, то этим может заняться менее квалифицированный работник. Эффективность работы кредитного инспектора определяется его умением давать поручения тем служащим банка, которые наилучшим образом подходят для этого.

ООО «REEFTRADE» в качестве обеспечения предлагает залог недвижимого имущества: здания и сооружения, находящиеся по месту регистрации общества. Согласно отчету независимой оценочной компании рекомендованная рыночная стоимость объекта составляет 156 000 000,00 сум, что превышает 125% от суммы кредита и говорит о приемлемости принятия данного имущества в качестве обеспечения по кредиту.<sup>19</sup>

Эксперты отдела кредитования, прежде всего, обращаются к архивам своего банка. Если заявитель уже получал ранее кредит в банке, то в архиве имеются сведения о задержках в погашении долга или других нарушениях. Важные сведения можно получить у банков и других финансовых учреждений, с которыми имел дело заявитель. Банки, инвестиционные и финансовые компании могут предоставить материал о размерах депозитов компании, непогашенной задолженности, аккуратности в оплате счетов и т.д. Торговые партнеры компании сообщают данные о размерах предоставленного ей коммерческого кредита, и по этим данным можно судить о том, использует ли клиент эффективно чужие средства для финансирования оборотного капитала. Отдел кредитования может также обратиться к специализированным кредитным агентствам и получить у них

---

<sup>19</sup>Шайхонтохурский филиал ОАКБ «ASIA ALLIANCE BANK», Кредитное дело №2014-15, от 03.02.2014г.

отчет о финансовом положении предприятия или физического лица (в случае персональной ссуды). Отчет содержит сведения об истории компании, ее операциях, рынках продукции, филиалах, регулярности оплаты счетов, размерах задолженности и т.д. Наибольшей популярностью среди внешних источников информации пользуются запросы у других банков, обслуживающих данного клиента, и у его торговых партнеров. Эти сведения особенно ценны, так как они основаны на прошлом опыте прямого общения с данной компанией.<sup>20</sup>

В коммерческих банках Республики Узбекистан одним из важнейших источников внешней информации является Национальный институт кредитной информации Центрального банка Республики Узбекистан.<sup>21</sup>

Национальный институт кредитной информации Центрального банка Республики Узбекистан (НИКИ) осуществляет сбор сведений о заявках юридических или физических лиц, касающихся выдачи кредитов, и кредитной информации кредитных организаций, формирует базу данных кредитной информации по ним, а также ведет Государственный реестр кредитной информации.<sup>22</sup>

НИКИ осуществляет двустороннее взаимодействие:

- с одной стороны является базой для внесения банком кредитной информации;
- с другой стороны осуществляет функции базы данных, которой может воспользоваться Банк-кредитор.

Кредитная информация предоставляемая в НИКИ:

- Кредитные договора (в том числе овердрафт)
- Лизинговые договора
- Факторинг
- А также информация о самих заемщиках и об обеспечении

---

<sup>20</sup>Усоскин В.М. Современный коммерческий банк.- М.: Бизнес и кредит: 2009 г., С.54

<sup>21</sup> Составлено автором

<sup>22</sup>О порядке предоставления кредитной информации кредитными организациями государственному реестру кредитной информации и кредитным бюро: Положение ЦБРУз, №2332 от 02.03.2012г.

Обмен информацией осуществляется путем отправления запросов в НИКИ. Перечень запросов НИКИ:

1. Сведения о кредитных заявках
2. Сведения об отклоненных заявках
3. Сведения о кредитных договорах
4. Сведения о лизинговых договорах
5. Сведения о договорах факторинга
6. Сведения о кредитных операциях
7. Сведения об изменении реквизитов клиента
8. Синхронизация базы НИКИ и базы данных коммерческих банков
9. Сведения о предыдущем исполнении своих обязательств
10. Сведения о текущих обязательствах

Из НИКИ можно получить информацию следующего характера:

- Наличие у заемщика ссуды в других банках
- Наличие у заемщика поручительства которые на много превышают его активы
- Заемщик вложил в залог под обеспечение обязательство 3-х лиц
- Заемщик получил кредит вложив в залог имущества других лиц
- Как были погашены кредиты в прошлом (из 1-го или 2-го источника)

Содержание информации получаемой из НИКИ. Ответ на 9-10 запросы:

- полное наименование заемщика;
- ИНН или серия паспорта заемщика;
- количество заявок, не удовлетворенных и отклоненных в течение 3-х месяцев;
- количество поручительств, выданных заемщиком под обязательства третьих лиц;
- общая сумма поручительств, выданных заемщиком под обязательства третьих лиц;
- код банка;

- валюта кредита;
- выданная сумма по кредиту;
- сумма срочной или пролонгированной задолженности по кредиту;
- сумма просроченной задолженности по кредиту (в том числе сумма в процессе судебных разбирательств и сумма, отнесенная на счета "Непредвиденных обстоятельств");
- просроченная сумма процентов (в том числе сумма процентов, отнесенная на счета "Непредвиденных обстоятельств");
- вид обеспечения кредита;
- наименование заложенного имущества;
- сведения об исполнении предыдущих обязательств<sup>23</sup>.

С января 2014 года, согласно приказу Центрального Банка Республики Узбекистан, отменены 9-10 запросы НИКИ. Информацию, содержащуюся в данных запросах предоставляет ответ на запросы кредитного бюро АСОКИ.

При изучении заявки на кредит кредитный инспектор может произвести инспекцию фирмы на месте и побеседовать с ключевыми должностными лицами. Очень важно выяснить уровень компетенции людей, возглавляющих финансовые, операционные и маркетинговые службы, административный аппарат. Во время посещения фирмы можно выяснить многие технические вопросы, которые не были затронуты во время предварительного интервью, а также составить представление о состоянии имущества, зданий и оборудования компании, о привычках и поведении сотрудников и т.д.

На основании вышеизложенного кредитным инспектором составляется заключение по кредиту. В заключении кредитного отдела (управления) обязательными являются следующие:

- информация о заявке клиента (дата, цель, сумма и т.д.);

---

<sup>23</sup>Предоставление информации по кредитным историям, статья: [www.bank.uz](http://www.bank.uz)

- информация о заемщике (дата регистрации, учредители, руководство, вид деятельности, номер сертификата или лицензии, уставной фонд, наличие счетов в банках и т.д.);

- кредитная история (с указанием суммы, даты, процесса погашения, прочих условий);

- финансово-экономический анализ (расчет основных для данного банка коэффициентов, обороты по счетам, наличие просроченной дебиторской/кредиторской задолженности);

- информация по обеспечению (общая информация, если поручитель – полный финансово-экономический анализ с запросом аудиторского заключения);

- показатели бизнес-плана;

- выводы и предложения (срок, процентные ставки, сумма и прочие условия кредита)

Данное заключение вместе с пакетом предоставленных документов выносится на рассмотрение кредитного комитета филиала (головного банка). Решение о выдаче кредита оформляется протоколом, содержание которого должно включать:

- информация о присутствовавших (членах кредитного комитета);

- повестка дня (вопрос о выдаче кредита);

- рассмотрение предложений по выдаче;

- выводы и решение комитета.

При условии, если филиал не уполномочен в выдаче кредитов хозяйствующим субъектам, пакет документов, заключение и протокол выносится на решение кредитного комитета головного банка.

Далее, кредитным работником формируется кредитный договор, открываются соответствующие ссудные счета, составляется график

погашения кредита (при условии открытой линии – график снижения кредитной линии).<sup>24</sup>

Подготовка к заключению договора. В случае благоприятного заключения банк приступает к разработке условий кредитного договора. Этот этап называется структурированием ссуды. В процессе структурирования банк определяет основные характеристики ссуды:

- вид кредита;
- сумму;
- срок;
- способ погашения;
- обеспечение;
- цену кредита;
- прочие условия.

Структурирование может оказать серьезное влияние на успех кредитной сделки. Если банк определил в договоре слишком напряженные сроки погашения ссуды, то заемщик может остаться без капитала, необходимого для нормального функционирования. В результате выпуск продукции не будет расти согласно первоначальным наметкам. Напротив, если банк предоставит слишком либеральные условия выплаты долга (скажем, если денежные средства для погашения полугодовой ссуды будут получены в течение одного месяца), то заемщик будет длительное время бесконтрольно использовать полученный кредит.

После заключения кредитного договора идет подготовка к оформлению договора залога. В нашем случае объект залога (недвижимое имущество) оформляется договором залога со стороны Государственных нотариальных контор. Для этого Банк, согласует стоимость залогооблагаемого имущества с клиентом (оформляется актом), клиент со своей стороны должен застраховать данное имущество. Только после этого, с направлением

---

<sup>24</sup> Составлено автором

дополнительного пакета документов (требования нотариуса) оформляется договор залога (ипотеки), объект ставится на запрет на отчуждение.

Для осуществления ссудных операций и для ведения кредитного дела открываются ссудные счета. Номер счета указывается в соответствии с действующим планом счетов ведения бухгалтерского учета коммерческими банками. Ссудные счета, открываемые для осуществления кредитных операций ООО «REEFTRADE»:

**Таблица 4**

**Счета, открываемые для осуществления кредитных операций<sup>25</sup>**

13101	Основной ссудный счет (краткосрочные ссуды)	91901	Внебалансовый счет "Обязательство Клиента перед Банком"
13105	Счет просрочки	96345	Внебал. контрсчет "Обязательство Клиента перед Банком"
13199	Счет резерва возможных убытков	91809	Внебал. счет "Обязательство Банка перед Клиентом"
16309	Счет начисления %%	96351	Внебал. контрсчет "Обязательство Банка перед Клиентом"
16309	Счет начисления %% по просроченной ссуде	16397	Счет/субсчет начисления %% за неиспользов. часть кредита
16405	Субсчет "Пени за просрочку погашения начисленных %%"	94502	Внебалансовый счет "Обеспечение Залога"
16377	Счет начисленных, но не оплаченных в срок %%	96381	Внебал. контрсчет «Обеспечения залога/поручительства»

Далее до непосредственной выдачи кредита, отправляется 3й запрос в НИКИ, после подтверждения данного запроса:

- Оприходуется договора залога на внебалансовый счет 94502;
- Оприходуется договор страхования заложенного имущества;
- На основании платежного поручения клиента, кредитные средства перечисляются на цели оговоренные в кредитном договоре.

В случае с ООО «REEFTRADE», кредитные средства направлены на конвертацию в УзРВБ на специальные блок-счет 29801 для оплаты за сырье и материалы согласно предоставленному импортному контракту.<sup>26</sup>

<sup>25</sup> Составлено автором на основании Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан, МинЮст №773, от 13.08.2004г.

Проверка целевого использования кредитных средств, осуществляется выездом кредитного работника на производство, проверкой наличия полученных товаров, получением копий грузопоставочных и таможенных документов.

Погашение кредита осуществляется на основании графика погашения кредита, который предоставляется заемщику в виде приложения к кредитному договору и является неотъемлемой его частью. В нашем случае, кредит выдан с открытием кредитной линии, исходя из этого составляется график снижения кредитной линии.

**Таблица 5**

**График снижения кредитной линии<sup>27</sup>**

Месяц	Сумма погашения основного долга	Остаток лимита кредитной линии
1 месяц	-	50 000 000,00
2 месяц	-	50 000 000,00
3 месяц	-	50 000 000,00
4 месяц	-	50 000 000,00
5 месяц	-	50 000 000,00
6 месяц	-	50 000 000,00
7 месяц	-	50 000 000,00
8 месяц	10 000 000,00	40 000 000,00
9 месяц	10 000 000,00	30 000 000,00
10 месяц	10 000 000,00	20 000 000,00
11 месяц	10 000 000,00	10 000 000,00
12 месяц	10 000 000,00	-

В период действия кредитного договора Банк (Филиал) осуществляет контроль за использованием кредита, финансовым состоянием Заемщика и состоянием объекта залога.

Для осуществления контроля используются права, оговоренные в кредитном договоре и договоре залога.

Для осуществления мониторинга, кредитный работник производит следующие действия:

<sup>26</sup> Шайхонтохурский филиал ОАКБ «ASIA ALLIANCE BANK», Кредитное дело №2014-15, от 03.02.2014г.

<sup>27</sup> Составлено автором

- Проводит проверки целевого использования кредита, исполнения контракта, под который выдан кредит.

- Проверяет наличие заложенного имущества, анализирует действующие на момент проверки рыночные цены на него, соблюдение условий хранения и эксплуатации. При этом, проверки заложенного имущества должны производиться: товаров в обороте, торгового оборудования, компьютерной и бытовой техники - не реже одного раза в три месяца; недвижимого имущества, горной техники - не реже одного раза в шесть месяцев. Проверка заложенного имущества оформляется Актом сохранности и составляется в двух экземплярах для каждой из сторон.

- На основании данных ежеквартальной финансовой отчетности, следит за изменениями в финансово-экономическом состоянии заемщика. При ухудшении финансового состояния, согласно порядку, необходимо создать резервы.

Результаты кредитного анализа и классификации активов зависят от таких факторов, как финансовое положение заемщика, история выплат по кредитам и наличие залога, оформленного соответствующим образом. Очень важно использовать эти факторы при определении и оценке рисков, присутствующих в кредитном портфеле и других активах коммерческого банка.<sup>28</sup> Классификация активов производится в следующем порядке в соответствии со следующими категориями:

Хороший. Своевременное погашение долга по этим активам не вызывает сомнений. Заемщик является финансово-устойчивым, имеет достаточный уровень капитала, высокий уровень доходности и достаточный приток денежных средств для удовлетворения всех имеющихся обязательств, включая данный долг. Создание резервов не предполагается.

Стандартный. Активы, отнесенные к классу “стандартных”, при предоставлении тщательно обеспечены надежным источником вторичной

---

<sup>28</sup>Классификация качества активов, формирования и использования резервов, создаваемых коммерческими банками на покрытие возможных потерь по ним, Порядок ЦБРУз, МЮ №632, от 11.06.2005г.

оплаты (гарантией или залогом). В целом, финансовое положение заемщика является стабильным, но присутствуют кое-какие неблагоприятные обстоятельства или тенденции, которые, если не будут устранены, могут вызвать некоторые сомнения в способности заемщика выплатить кредит своевременно. Создается резерв в размере 10% от непогашенной суммы основного долга.

**Субстандартный.** Субстандартные активы имеют четко выраженные признаки недостатков, которые делают сомнительным выполнение условий погашения согласно первоначальному договору. Необеспеченные кредиты, которые просрочены более, чем на 30 дней, а также обеспеченные кредиты, которые являются просроченными в течение более, чем 90 дней, должны быть классифицированы, по крайней мере, как субстандартные. Создается резерв в размере 25% от непогашенной суммы основного долга.

**Сомнительный.** Сомнительные кредиты (активы) имеют наряду характеристиками, присущими кредитам (активам), классифицированным как «субстандартные», дополнительные недостатки, которые делают сомнительным полный возврат актива при существующих условиях. Создается резерв в размере 50% от непогашенной суммы основного долга.

**Безнадежный.** Активы, классифицированные как безнадежные, рассматриваются как невозвратные активы и имеют настолько низкую стоимость, что продолжение их учета в составе активов баланса банка является нецелесообразным. Актив, который просрочен, по крайней мере, 180 дней, классифицируется как «безнадежный». Создается резерв в размере 50% от непогашенной суммы основного долга.<sup>29</sup>

В ходе мониторинга ООО «REEFTRADE», отрицательных изменений в финансово-экономическом состоянии не наблюдается, кредит погашается

---

<sup>29</sup>Классификация качества активов, формирования и использования резервов, создаваемых коммерческими банками на покрытие возможных потерь по ним, Порядок ЦБРУз, МЮ №632, от 11.06.2005г.

вовремя, наблюдается выполнения прогнозных показателей бизнес-плана. Кредит классифицирован как «хороший», резервов по нему не создается.<sup>30</sup>

Изучив процедуру кредитования, следует перейти к анализу краткосрочного кредитования в структуре всех активов и в кредитах в частности.

## 2.2. Анализ деятельности банка по краткосрочному кредитованию.

Представление о значении краткосрочного кредитования, а также его роли в деятельности коммерческих банков можно получить на основе анализа данных по краткосрочному кредитованию на примере отечественного ОАКБ «ASIAALLIANCEBANK». Анализ осуществлен на основании данных финансовой отчетности, в том числе кредитного портфеля банка по состоянию на 1 января 2014 года.

Рассмотрим для начала структуру всех активов филиала банка:

**Таблица 6**

### Структура активов Шайхонтохурского филиала ОАКБ «ASIAALLIANCEBANK» (тыс. сум)<sup>31</sup>

Статьи	На конец 2012 года		На конец 2013 года		Темп роста %
	Сумма	Уд. вес (%)	Сумма	Уд. вес (%)	
<b>Активы</b>					
Наличность	794 833,05	1,3%	1 520 072,40	2,1%	191,2%
К получению из Центрального банка Республики Узбекистан	6 361 211,30	10,6%	6 284 329,44	8,9%	98,8%
К получению из других банков	7 185 735,05	12,0%	4 075 978,44	5,7%	56,7%
Инвестиции - имеющиеся в наличии для продажи	29 802,25	0,0%	39 717,36	0,1%	133,3%
Кредиты и авансы клиентам:	44 409 304,50	74,3%	57 983 463,21	81,7%	130,6%
Минус: Резервы по возможным убыткам	-917 361,00	-1,5%	-1 642 453,08	-2,3%	179,0%
<b>Чистые кредиты и авансы</b>	<b>43 491 943,50</b>	<b>72,8%</b>	<b>56 341 010,13</b>	<b>79,4%</b>	<b>129,5%</b>
Основные средства (по чистой балансовой стоимости)	1 676 250,40	2,8%	2 206 305,78	3,1%	131,6%
Нематериальные активы (по чистой балансовой стоимости)	19 946,50	0,0%	21 813,42	0,0%	109,4%
Другое собственное имущество	33 547,60	0,1%	38 039,34	0,1%	113,4%
Другие активы	171 149,40	0,3%	418 710,12	0,6%	244,6%
<b>ИТОГО: АКТИВЫ</b>	<b>59 764 419,05</b>	<b>100,0%</b>	<b>70 945 976,43</b>	<b>100,0%</b>	

<sup>30</sup> Составлено автором

<sup>31</sup> Финансовая отчетность банка за 2013 год. www.aab.uz

Как видно из данной таблицы, кредиты, как правило, занимают наибольший удельный вес в общей сумме активов (70-80%). В нашем случае кредиты в отчетном периоде составляют 79,4% всей стоимости активов. Наблюдается значительный рост по сравнению с прошлым годом 129,5%, что говорит об увеличении кредитной активности в данном филиале банка.

Целью данной работы является изучение краткосрочного кредитования хозяйствующих субъектов. Исходя из этого, кредитный портфель филиала банка необходимо классифицировать по срокам выдачи на краткосрочные и долгосрочные, а также определить удельный вес каждого из них для определения преобладающих кредитов.

**Таблица 7**

**Структура выданных кредитов по срокам (тыс.сум)<sup>32</sup>**

№	Показатели	на конец 2013 года	
		Сумма	уд. вес, (%)
1	Краткосрочные кредиты	33 153 025,40	57,2%
2	Долгосрочные кредиты	24 830 437,81	42,8%
3	<b>Всего кредитов</b>	<b>57 983 463,21</b>	<b>100,0%</b>

Краткосрочные кредиты занимают больший удельный вес в кредитном портфеле данного банка (57,2%). Выгода текущего положения кредитного портфеля заключается в следующем<sup>33</sup>:

- гибкость при использовании кредитных ресурсов по определенным срокам, так как краткосрочное кредитование осуществляется на незначительный период, благодаря чему клиенты имеют возможность совершать управление заемными ресурсами более рационально;

- получение свободного выбора применения кредитных средств по сумме. Кредиты могут выделяться согласно установленному лимиту и зависят от размера возникшей потребности клиента в финансовых ресурсах

<sup>32</sup> Финансовая отчетности банка за 2013 год. www.aab.uz

<sup>33</sup> Составлено автором

на текущий промежуток времени, в результате чего клиенты тратят меньшую долю собственных денежных средств на поддержание кредитов;

- наиболее часто ставка процентов, которой отличается краткосрочное кредитование предприятий, является более низкой, чем при стандартном кредитовании, благодаря чему расходы при обслуживании такого кредита становятся для клиентов более дешевыми;

- гибкость при применении данных кредитных ресурсов в смысле предоставления обеспечения.

Ставки процентов при краткосрочном кредитовании имеют зависимость от кредитного периода и категории финансового риска, к которой относится конкретный заемщик и которая определяется при помощи анализа его кредитоспособности.<sup>34</sup>

Рассматривая краткосрочные кредиты, необходимо также обратить внимание на структуру заемщиков.

**Таблица 8**

**Структура краткосрочных кредитов по субъектам (тыс.сум)<sup>35</sup>**

№	Показатели	на конец 2013	
		Сумма	уд. вес, (%)
1	Юридическим лицам	33 134 812,53	99,95%
2	Физическим лицам	18 212,87	0,05%
3	<b>Всего</b>	33 153 025,40	100,00%

Как видно из приведенных расчетов, почти 100% краткосрочного кредитного портфеля приходится на кредитование хозяйствующих субъектов. Это говорит о рациональном использовании банком своих ресурсов в направлении краткосрочного кредитования. Кредитование юридических лиц сопровождается, как правило, дополнительными комиссионными вознаграждениями в пользу банка-кредитора:

<sup>34</sup> Преимущества и недостатки краткосрочного банковского кредита, статья: [www.k-f-b.ru](http://www.k-f-b.ru)

<sup>35</sup> Финансовая отчетности банка за 2013 год. [www.aab.uz](http://www.aab.uz)

- комиссия за обслуживание ссудного счета – за каждое дебитование ссудного счета заемщик платит комиссию, оговоренную в кредитном договоре, составляет обычно 0,5-1,0% от суммы оплаты;

- комиссия за обслуживание и проработку проекта – разовая плата за весь период кредитования заемщика. Устанавливается в зависимости от условий кредита, процентной ставки по нему, степень риска. Составляет 1,0-5,0% от суммы кредита.

Развитие той или иной отрасли, сферы в экономике, как уже говорилось, во многом зависит от кредитования. Рассмотрим направления краткосрочного кредитования хозяйствующих субъектов:

**Таблица 9**

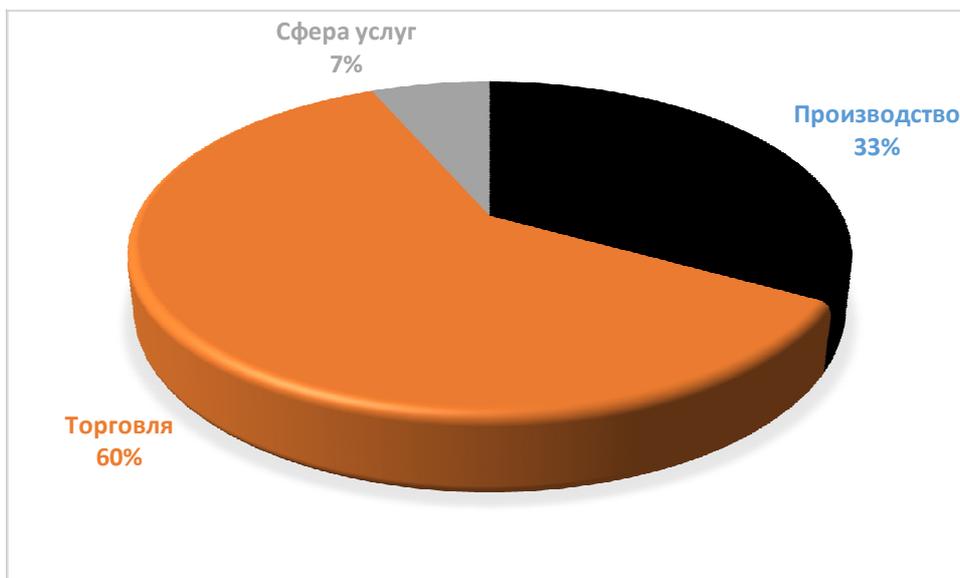
**Отрасли направления краткосрочного кредитования (тыс.сум)<sup>36</sup>**

№	Показатели	на конец 2013г.
		Сумма
1	Производство	10 989 409,95
2	Торговля	20 008 860,91
3	Сфера услуг	2 136 541,66
	<b>Всего кредитов</b>	<b>33 134 812,52</b>

По данным таблицы, видно, что клиентская база заемщиков данного банка в основном представлена предприятиями торговли. Направление кредитов в сферу производства составляет 10 989 409,95 тысяч сум, в сферу услуг – 2 136 541,66 тысяч сум.

Приведенная ниже диаграмма наглядно покажет распределение долей направления кредитных средств по отраслям экономики в данном коммерческом банке, что даст в свою очередь информацию о диверсификации кредитного, насколько равномерно распределены активы банка.

<sup>36</sup>Финансовая отчетности банка за 2013 год. www.aab.uz



**Рис.4. Удельный вес отраслей в структуре краткосрочного кредитования на конец 2013 года<sup>37</sup>**

Влияние направления кредитования в ту или иную отрасль экономики очень велико. В результат выданных краткосрочных кредитов, указанных выше было создано 15 рабочих мест:

- 5 рабочих мест в сфере торговли;
- 9 рабочих мест в сфере производства;
- 1 рабочее место в сфере услуг.

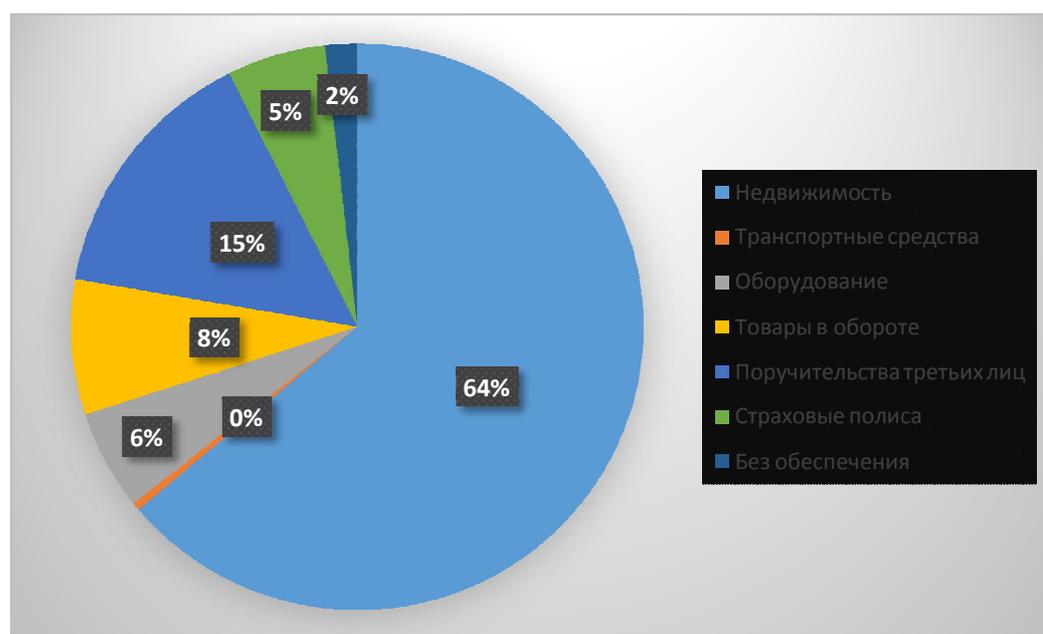
Вид обеспеченности кредитов – тот показатель, который показывает степень доверия банка заемщику, уровень риска проекта, сумма кредита. Классификация краткосрочных кредитов по виду обеспеченности может дать представление о клиентах банка, о кредитной политике данного банка в плане требований к обеспеченности кредитов. При ухудшении финансово-экономического состояния заемщика и наступлении его неплатежеспособности, банк прибегает ко вторичным источникам погашения кредита – виду обеспечения. Степень ликвидности обеспечения и есть тот фактор, определяющий период реализации вида обеспечения для уплаты задолженности по кредиту.

<sup>37</sup>Финансовая отчетности банка за 2013 год. [www.aab.uz](http://www.aab.uz)

**Классификация краткосрочных кредитов по виду обеспечения на  
конец 2013 года (тыс.сум)<sup>38</sup>**

№	Вид обеспечения	Сумма кредита
1	Недвижимость	21 154 807,05
2	Транспортные средства	147 333,33
3	Оборудование	1 888 087,96
4	Товары в обороте	2 552 000,00
5	Поручительства третьих лиц	4 941 507,62
6	Страховые полисы	1 851 076,56
7	Без обеспечения	600 000,00
Итого:		33 134 812,52

Приведенная ниже диаграмма указывает удельный вес видов обеспечения в структуре краткосрочных кредитов банка:



**Рис.5. Классификация краткосрочных кредитов по виду обеспечения<sup>39</sup>**

Результаты анализа показали, что большинство выданных краткосрочных кредитов (почти 64%) обеспечены залогом недвижимого имущества. Недвижимое имущество – один из самых надежных видов

<sup>38</sup> Финансовая отчетности банка за 2013 год. [www.aab.uz](http://www.aab.uz)

<sup>39</sup> Там же

обеспечения. Это говорит о грамотной политике коммерческого банка, требований его кредитной политики к залоговому обеспечению. Транспортные средства, оборудование и товары в обороте также очень часто используются в качестве залогового обеспечения (в нашем случае около 14%), являясь тем самым одними из самых наименее затратных для клиента видом обеспечения. Принятие поручительства третьего лица во многом зависит от самого поручителя. Если речь идет о юридическом лице, то одним из условий получения статуса поручителя является наличие положительного аудиторского заключения – как доказательства хорошего финансово-экономического положения предприятия. 14.91% кредитов под поручительство третьего лица говорит либо о хорошей клиентской базе банка, либо о наличии надежных партнеров у заемщика. В течение определенного времени деятельности коммерческого банка в плане выдачи кредитов, выделяется особый статус заемщика. Своевременное и полное выполнение условий кредитного договора, высокий класс кредитоспособности – все это позволяет коммерческому банку выносить решение по поводу льготного кредитования данных клиентов (1,81%).<sup>40</sup>

Исследовав процедуру краткосрочного кредитования коммерческими банками хозяйствующих субъектов в Республике Узбекистан, рассмотрев последовательность действий, а также проанализировав деятельность банка в обслуживании данного вида кредита, можно перейти к изучению мирового опыта на основании которого, а также с учетом собственных наблюдений дать определенные практические рекомендации по данному вопросу.

---

<sup>40</sup> Составлено автором

## ГЛАВА III. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРАТКОСРОЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Дальнейшее изучение краткосрочного кредитования хозяйствующих субъектов ведет к исследованию международной практики. Поэтому следующей задачей квалификационной работы будет рассмотрение методов оценки кредитоспособности заемщика и виды кредитования, применяемых в зарубежных банках. Скоринг метод использовался первоначально для оценки кредитоспособности физических лиц, дальнейшее развитие сформировало также скоринг методы, которые могут быть применены в отношении юридических лиц.

В практике американских банков применяется "правило пяти си", где критерии отбора клиентов обозначены словами, начинающимися на букву "си":

1. Характер заемщика (character), т.е. имеется в виду его репутация, степень ответственности, готовность и желание погашать долг. Банк стремится прежде всего выяснить, как заемщик (фирма или частное лицо) относится к своим обязательствам, были ли у него задержки в погашении займов, каков его статус в деловом мире. Банк стремится получить психологический портрет заемщика, используя для этого личное интервью с ним, досье из личного архива, консультации с другими банками и фирмами и прочую доступную информацию;

2. Финансовые возможности (capacity), т.е. выяснение платежеспособности заемщика за последние несколько месяцев или лет в зависимости от объема предстоящей кредитной сделки;

3. Капитал, имущество (capital), т.е. наличие собственного капитала и согласие заемщика использовать его в какой-то части, в случае необходимости, на погашение кредита, определение структуры капитала, соотношение с другими статьями активов и пассивов;

4. Обеспечение (collateral), т.е. его достаточность, качество и степень реализуемости залога в случае непогашения ссуды. Обеспечение кредита дает возможность преодолеть слабость других критериев оценки кредитного риска, однако в любом случае банкир всегда должен помнить одно правило: никогда не предоставлять кредит на основе только залога или гарантии. (Подробно вопросы, связанные с залогом, будут рассмотрены ниже).

5. Общие экономические условия (conditions), т.е. выяснение текущего состояния экономики соответствующего региона или страны, а также непременно - экономики отрасли, к которой принадлежит заемщик.

В связи с тем, что риск кредитования индивидуальных заемщиков слишком высок и в динамике увеличивается, необходимо:

- активно использовать информацию кредитной истории;
- совершенствовать систему оценки кредитоспособности заемщика;
- совершенствовать работу с проблемными кредитами.

Кредитная история заемщика (поручителя) содержит данные о своевременности и полноте исполнения им иных долговых обязательств по действующим кредитным договорам. Для определения степени вероятности погашения кредита необходим более детальный анализ кредитной истории.

Для углубленного анализа предлагается осуществлять сбор информации по «проблемным» кредитам за прошедшие периоды. Это необходимо для выявления круга лиц, которые когда-либо злостно уклонялись от выполнения своих обязательств по кредитным договорам. По злостным неплательщикам необходимо составить «черный список» и включить его в банк кредитных историй.

Эта мера позволит банку отслеживать всю кредитную историю заемщика и поставить дополнительные преграды на пути недобросовестных клиентов. Кроме того, эта мера предупредит убытки от выдачи безнадежных кредитов. Определено, что реализация данного мероприятия позволит сократить величину просроченных и безнадежных ссуд по крайней мере на 10%.

При оценке платежеспособности клиента банк исходит из того, что клиент после уплаты очередного взноса должен располагать не менее 40% от величины его чистого дохода.<sup>41</sup>

Методика CAMPARI более расширена в системе оценки и заключается в поочередном выделении из кредитной заявки прилагаемых финансовых документов, отражающих деятельность клиента, в их оценке и уточнении после личной встречи с клиентом:

- Character - репутация заемщика;
- Ability - оценка бизнеса заемщика;
- Means - анализ необходимости обращения за ссудой (Margin - маржа, доход);
- Purpose - цель кредита;
- Amount - обоснование цели кредита;
- Repayment - возможность погашения;
- Insurance - способ страхования кредитного риска.

Банки Германии применяют методику кредитного рейтинга, который включает в себя оценку кредитоспособности заинтересованной в кредите фирмы и представляемых ею гарантий. Кредитоспособность клиента в одном из германских банков определяется по 17 критериям, разбитым на 5 групп:

1. менеджмент: качество менеджмента, грамотность ведения финансовой документации;
2. рынок (отрасль): развитие рынка и отрасли, влияние динамики конъюнктуры, географии получателей продукции и поставщиков, экспортных и импортных рисков, острота конкуренции, продукция и ассортимент, стандарты;
3. отношение с клиентом: ведение счетов, открытость клиента и его готовность представлять информацию о своей деятельности;
4. экономические условия: оценка годового баланса, общие имущественные условия;

---

<sup>41</sup>Оценка кредитоспособности в зарубежных банках, статья: [www.credits.ru](http://www.credits.ru)

5. перспектива развития предприятия: развитие за период после опубликования последнего годового баланса, производственное планирование, планирование доходности и будущего обслуживания капиталов, специфические риски производства.<sup>42</sup>

Разновидностью многоцелевого кредита является овердрафт. При данной форме расчетный счет клиента не только сохраняется, но и на нем разрешается иметь дебетовое сальдо. Это означает, что, не открывая отдельного ссудного счета, клиент сверх своих остатков и поступлений средств на расчетный счет получает право на дополнительную оплату расчетных документов и денежных чеков за счет ресурсов банка.

Овердрафт вводится для первоклассных заемщиков и чаще всего при соблюдении по крайней мере двух условий.

- Во-первых, в прогнозируемом (плановом) периоде необходимо, чтобы в итоге источники оборотных средств клиента превышали размер их размещения.
- Во-вторых, нередко требуется согласие клиента положить на год минимально не-обходимую стабильную величину его денежных средств на срочный депозит в данном банке. Депозитная гарантия является одной из форм обеспечения возвратности кредита.

При овердрафте важно, чтобы ссудная задолженность не превышала сумму первоклассных ликвидных средств.

Данный кредит, так же как и кредит по овердрафту, носит многоцелевой краткосрочный характер. Он предоставляется на разрыв в платежном обороте клиента, когда его текущие финансовые потребности превышают имеющиеся у него собственные ресурсы. Потребность в средствах связана с созданием запасов товарно-материальных ценностей и осуществлением производственных затрат, отвлечением оборотных активов в товары отгруженные, дебиторскую задолженность, несовпадением срока оборачиваемости фондов на отдельных стадиях их движения. По существу,

---

<sup>42</sup>Немецкая практика оценки кредитоспособности, статья: [www.morebanks.ru](http://www.morebanks.ru)

кредит предоставляется под совокупный (укрупненный) объект, связанный преимущественно с движением оборотных средств заемщика.

Кредитование осуществляется в пределах кредитной линии. Ее размер устанавливается на основании балансовых данных заемщика о размещении оборотных средств и имеющихся в его распоряжении источников формирования. Размер кредитной линии рассчитывается как разница между суммой различных элементов оборотных средств (производственных запасов, в том числе сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо, тара; незавершенное производство и готовая продукция; товары отгруженные; дебиторская задолженность) и суммой собственных источников их формирования, а также кредиторской задолженности. Если оборотные средства по балансу предприятия на 1 января планируются в размере 5 млн денежных единиц, а источник их формирования – 4 млн, то кредитная линия на планируемый год составит 1 млн денежных единиц.

Контокоррент – это единый активно-пассивный счет. С него производятся практически все платежи (по дебету), включая оплату расчет-ных документов за различные виды товарно-материальных ценностей и услуг, чеков на заработную плату, поручений по платежам в бюджет и др. В кредит счета зачисляется вся причитающаяся предприятию выручка от реализации продукции и оказанных услуг. В кредит также поступают другие платежи, включая погашение задолженности по товарным и нетоварным операциям, пени, штрафы, неустойки, возврат излишне перечисленных сумм в бюджет и др. Поскольку весь платежный оборот концентрируется на контокорренте, расчетный счет заемщика закрывается.

Сальдо на контокорренте может быть дебетовым и кредитовым. Дебетовое сальдо свидетельствует о том, что у заемщика временно отсутствуют собственные денежные средства для осуществления текущих платежей и ему выдан кредит. Кредитовое сальдо, напротив, показывает, что поступление собственных денежных средств превышает потребность в текущих платежах, клиент не нуждается в кредите и, по существу,

прокредитовал банк. Кредитовое сальдо дает основание для уплаты процентов в пользу клиента. Плата за данное сальдо практически соответствует размеру процентов по счетам до востребования.

Пределом оплаты обязательств клиента по контокорренту, как уже отмечалось, является кредитная линия. В каждом отдельном случае режим ее превышения может быть различным. Каждый банк самостоятельно регулирует свои взаимоотношения с клиентом, дифференцирует кредитные отношения в зависимости от кредитоспособности заемщика, прежнего опыта работы с ним, степени доверия, качества форм обеспечения возвратности кредита, объема превышения кредитной линии.

В отношении клиента первого класса кредитоспособности при отсутствии у него в прошлом систематической потребности в сверхплановом кредите банк может ограничиться наблюдением за кредитной линией. Последняя превращается в своеобразную контрольную цифру, которую можно превышать.

Возможен и второй вариант, когда банк также жестко не ограничивает платежи за счет кредита, допускает превышение кредитной линии, но до определенного уровня. Чаще всего допускается 10%-ное превышение кредитной линии, хотя следует принимать во внимание и индивидуальный уровень, учитывающий специфику колебаний потребности в оборотных средствах.

Если банк не уверен в сохранении высокого уровня кредитоспособности заемщика, то может быть использована схема кредитования, при которой погашение долга производится на основании векселей до востребования, дающих право банку в любое время ограничить право клиента на получение кредита.

Кредитование по контокорренту является достаточно рискованной формой кредитования. В условиях экономического кризиса его объемы резко сокращаются, большинство банков отказывается от этой формы, предпочитая разовые выдачи кредитов. В условиях экономической нестабильности

контокоррент используется только первоклассными клиентами, имеющими высокую степень доверия.

Плата за пользование кредитом по контокорренту в силу более высокого долгового риска несколько выше, чем по другим краткосрочным кредитам. Ссудный процент устанавливается индивидуально для каждого заемщика и является договорным.<sup>43</sup>

Другим видом кредитования, а точнее кредитованием, основанным на определенном методе оценки заемщика является «кредитование на основе репутации», очень часто применяемый в ряде стран Европы.

Банки предлагают постоянным клиентам Банка, имеющим положительную кредитную репутацию, кредиты. Обычно такие кредиты выдаются без дополнительных комиссий<sup>44</sup>.

Условия кредита репутации:

- Кредитная репутация заемщика в данном банке;
- два и более кредитов и проценты по ним погашены в срок;
- Определенный размер кредита;
- Срок кредита: до 12 месяцев;
- Обеспечение кредита: без обеспечения (в некоторых случаях с участием поручителя);
- Погашение кредита осуществляется ежемесячно равными долями;
- Уплата процентов: ежемесячно (часто льготная ставка);
- Платежи по кредиту и процентам ежемесячно списываются с текущего счета Заемщика в последний день месяца.

Применение отдельных элементов кредитования мировой банковской практики, сориентировав их на национальную, как мне кажется, принесло бы определенные положительные результаты. Изучение достижений в области кредитования в Республике Узбекистан – завершающий этап квалификационной работы.

---

<sup>43</sup>Банковское дело: Учебник./Под ред. О.И.Лаврушин, И.Д.Мамонова,Н.И.Валенцова.-6-изд.-:КНОРУС,2008.-С.270

<sup>44</sup> Новые виды кредитования и условия их получения. [www.promarkets.info](http://www.promarkets.info)

За годы независимости Республики Узбекистан, за столь короткий, в историческом плане, промежуток времени многое было сделано. Развитие банковской системы и системы кредитования в частности – не исключение. Следующий этап выпускной квалификационной работы будет посвящен последним достижениям и изменениям в области кредитования в Республике Узбекистан.<sup>45</sup>

Первое на что хотелось бы обратить внимание – это начисление процентов по кредиту. Согласно Положению о начислении процентов в коммерческих банках» (зарегистрировано МЮ 30.01.2004 г. N 1306) проценты по кредиту должны были начисляться с момента выдачи кредита и до окончания срока кредитования. Многие предприниматели на сегодняшний день завозят импортное оборудование для осуществления производственной деятельности, сырье и материалы, прочие товары и услуги. Для осуществления импортных операций хозяйствующим субъектам необходима иностранная валюта для осуществления платежей. Конвертация осуществляется на УЗРВБ согласно заявкам в очередном порядке. По этой причине часто клиенты вынуждены ждать конвертацию неопределенное количество времени. При этом если на конвертацию направлены кредитные средства, то по ним начислялись проценты с момента перечисления денежных средств на специальный блок-счет. Для предпринимателя это дополнительные убытки, так как фактически даже не оплатив за товар или услугу, он уже платил проценты по кредиту. Но, согласно Постановлению Правления Центрального Банка Республики Узбекистан от 21 февраля 2014 года №4/7:

«Начисление процентов по кредитным средствам, направляемых заемщиком на конвертацию на Узбекскую Республиканскую валютную биржу, осуществляется со дня зачисления купленной иностранной валюты на специальный валютный счет заёмщика.

---

<sup>45</sup> Составлено автором

В случае, если кредитные средства в национальной валюте, направленные на конвертацию, по распоряжению заемщика будут перенаправлены на цели, не противоречащие кредитному договору, начисление процентов по данным кредитным средствам осуществляется со дня перечисления кредитных средств».

Это очень важная реформа в области кредитования, а также поддержки субъектов предпринимательства.

За последние годы в Республике Узбекистан принят широкий комплекс мер по кардинальному улучшению делового и инвестиционного климата, внедрение общепринятой в мировой практике системы критериев оценки условий ведения бизнеса и обеспечения на этой основе дальнейшего повышения международного рейтинга страны.

Вместе с тем современное состояние деловой среды и условия ведения бизнеса в Узбекистане не отвечают еще в полной мере требованиям и принципам свободной рыночной экономики, общепринятым международным нормам.<sup>46</sup>

В целях дальнейшего совершенствования деловой среды, создания максимально благоприятного инвестиционного климата, повышения прозрачности деятельности органов государственного и хозяйственного контроля, коренного улучшения на этой основе условий ведения предпринимательской деятельности, создания новых рабочих мест и увеличения занятости населения согласно Указу Президента Республики Узбекистан И.А. Каримова №4609 от 07 апреля 2014 года была утверждена «Программа дополнительных мер по дальнейшему улучшению инвестиционного климата и деловой среды, повышению эффективности стимулирования развития предпринимательской деятельности на 2014-2015 годы». Согласно пункту 25 данной программы: «Дальнейшее упрощение системы кредитования субъектов предпринимательства путем активизации

---

<sup>46</sup> О дополнительных мерах по дальнейшему совершенствованию инвестиционного климата и деловой среды в Республике Узбекистан, УП-4609, от 07.04.2014г.

работ по интеграции коммерческих банков, страховых компаний, государственных нотариальных контор, органов внутренних дел, государственного кадастра, государственной налоговой службы и органов по государственной регистрации субъектов предпринимательства в систему обмена кредитной информацией, направленной на создание благоприятных условий для развития предпринимательства.»

Согласно пункту 27:«Расширение доступа субъектов предпринимательства к кредитным ресурсам путем утверждения порядка высвобождения части залогового обеспечения, предоставленного при получении кредитов, с учетом погашенной задолженности по кредиту.»

Также были осуществлены следующие реформы в сфере кредитования. Согласно положению «О порядке кредитования субъектов малого предпринимательства в национальной валюте.» (зарегистрировано МЮ 27.12.2013 г. № 2546):

Вновь принятым Положением к объектам кредитования отнесены индивидуальные предприниматели, микрофирмы, малые предприятия, дехканские и фермерские хозяйства, семейные предприятия. Ранее в круг кредитруемых не входили индивидуальные предприниматели и семейные предприятия.

С учетом самокупаемости кредитруемого мероприятия кредиты выдаются:

- на формирование оборотных средств для начала деятельности и на разработку технико-экономического обоснования инвестиционного проекта заемщика – до 12 месяцев (ранее кредиты на финансирование инвестиционных проектов выдавались на срок до 5 лет);

- на пополнение оборотных средств – на срок до 18 месяцев (ранее – до 1 года);

- на пополнение оборотных средств для организации сельскохозяйственного производства – на срок до 24 месяцев (ранее – не менее 2 лет).

По кредитам коммерческие банки могут установить льготный период кредитования. Прежде было предусмотрена возможность установления льготного периода по кредитам, предоставленным на инвестиционные цели.

Как и ранее размер процентной ставки за пользование кредитами устанавливается на основе кредитного договора.

Перечень документов, представляемых для оформления кредита, не изменился. Так, заемщику необходимо представить в банк:

- заявление (теперь заемщики могут подавать его также и в электронной форме);

- бизнес-план с обязательным указанием прогноза денежных поступлений на банковский счет заемщика (денежного потока);

- бухгалтерский баланс (форма № 1) за последний отчетный период, справка о дебиторской и кредиторской задолженностях (форма № 2а), акты сверок по задолженности сроком более 90 дней, отчет о финансовых результатах (форма № 2) – за исключением вновь созданных юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, дехканских хозяйств без образования юридического лица (ранее кроме дехканских хозяйств);

- одно из обеспечений возврата кредита (залог имущества или ценных бумаг, гарантия банка или страховой организации, поручительства третьих лиц, страховой полис страховой компании о страховании риска непогашения кредита заемщиком).

Срок рассмотрения кредитным комитетом заявления заемщика и принятия по нему решения, по-прежнему, не должен превышать 3 рабочих дней со дня поступления заявления.

В случае выявления нецелевого использования выданных кредитов банк имеет право отказать заемщику в предоставлении кредита в будущем, досрочно взыскать сумму кредита и процентов по нему, применить

установленный договором штраф. Ранее предусматривалось, что банк может досрочно взыскать использованную не по назначению часть кредита.<sup>47</sup>

Одним из наиболее значимых нововведений в Республике Узбекистан – это принятия Закона «О залоговом реестре» от 23 октября 2013 года, №ЗРУ-356. Основанием для разработки закона «О залоговом реестре» стали доклад главы государства «Концепция дальнейшего углубления демократических реформ и формирования гражданского общества в стране», указ «О мерах по дальнейшему кардинальному улучшению деловой среды и предоставлению большей свободы предпринимательству», а также постановление «О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011—2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей».

Основной целью разработанного закона является дальнейшее совершенствование процедур оформления кредитов, займов и других финансовых операций, расширение доступности финансирования для представителей малого бизнеса за счет расширения залогового оборота и снижения рисков кредиторов при предоставлении финансовых услуг под залог имущества.

Данный закон включает в себя следующие понятия:

Залоговый реестр — единая информационная база данных, содержащая записи о правах кредиторов на имущество должников, предоставленное в качестве обеспечения исполнения обязательств, а также о наложенном в соответствии с законом ограничении прав должника по распоряжению имуществом и пользованию им и иных требованиях, связанных с обеспечением надлежащего исполнения должником своих обязательств (далее — записи);

Кредитор — юридическое или физическое лицо, имеющее право требовать от должника исполнения его обязательств, а в случаях

---

<sup>47</sup> О порядке кредитования субъектов малого предпринимательства в национальной валюте, Положение ЦБРУз, зарегистрировано МЮ 27.12.2013 г. № 2546

неисполнения обязательств — на преимущественное удовлетворение своих требований за счет имущества должника, предоставленного в качестве обеспечения исполнения обязательств;

Должник — юридическое или физическое лицо, обязанное совершить в пользу кредитора действие, связанное с передачей имущества, выполнением работ, оказанием услуг, уплатой денег или исполнением иных обязательств, нарушение которых влечет преимущественное право кредитора обращаться взыскание на имущество должника, предоставленное им в качестве обеспечения исполнения обязательств;

Пользователи — юридические и физические лица, выступающие в качестве кредитора, должника, имеющие право на внесение записи в залоговый реестр на основании договора, заключенного с организацией по ведению залогового реестра, а также органы следствия и дознания, обладающие в соответствии с законом правом налагать ограничение на распоряжение имуществом и пользование им, органы государственной налоговой и таможенной службы;

Уникальный регистрационный номер — индивидуальный регистрационный номер, присваиваемый внесенной в залоговый реестр записи.

Ведение залогового реестра включает в себя внесение, изменение и исключение записей.

Ведение залогового реестра возлагается на организацию по ведению залогового реестра, создаваемую при Центральном банке Республики Узбекистан.

Организация по ведению залогового реестра:

– обеспечивает доступ к залоговому реестру для внесения записи на основании договора, заключаемого с каждым обратившимся юридическим или физическим лицом, а также для пользования им в режиме реального времени, в том числе через информационную сеть Интернет;

- предоставляет юридическим и физическим лицам консультационные услуги по пользованию залоговым реестром;
- разъясняет обратившимся юридическим и физическим лицам последствия внесения записи в залоговый реестр;
- обеспечивает возможность поиска информации в залоговом реестре по идентификационному номеру налогоплательщика — должника или уникальному регистрационному номеру записи;
- предоставляет пользователю информацию в электронной форме, а в необходимых случаях на бумажном носителе о внесенной записи.
- В залоговый реестр вносится запись о:
  - правах кредиторов на имущество должников, предоставленное ими в качестве обеспечения исполнения обязательств (залог), а также правах, возникающих из иных предусмотренных законом оснований, в том числе удержания, лизинга, продажи товара с сохранением за продавцом (кредитором) права собственности на товар до его оплаты, передачи права собственности на имущество при условии наступления определенного события в будущем, купли-продажи товаров с отсрочкой или рассрочкой платежа;
  - вступившем в законную силу решении суда об обращении взыскания на имущество должника;
  - ограничении прав должника по распоряжению имуществом и пользованию им (сервитут, арест имущества, приостановление операций по банковским счетам);
  - требованиях о погашении задолженности по налогам и другим обязательным платежам должника;

Все вышеназванные реформы в области кредитования свидетельствуют о правильном направлении стратегии Правительства на пути развития Республики Узбекистан. Однако существуют ещё ряд нерешенных проблем в

области краткосрочного кредитования решение которых предполагает принятие определенных мер.

В ходе анализа процедуры кредитования хозяйствующего субъекта, мы увидели, что сам процесс кредитования является довольно емкой процедурой как для заемщика, так и для банка-кредитора. Для заемщика данная процедура сопровождается также дополнительными затратами. Как уже говорилось ранее, помимо выплаты процентов по кредиту и основного долга, заемщики также платят:

- комиссию за обслуживание проекта. Данная выплата варьируется среди коммерческих банков от 1% до 5% от суммы кредита.

- комиссию за обслуживание ссудного счета – в пределах 0,5% от суммы выплаты.

Конечно данные платежи являются дополнительным доходом для банка, однако часто являются обременительными для заемщика, особенно для недавно функционирующих и не занявший свою рыночную нишу клиентов. Исходя из этого, по нашему мнению, необходимо ввести в кредитную политику каждого из отечественных банков пункт об объективном учетывании индивидуальных особенностей заемщика при установлении размера дополнительных выплат по кредитам.<sup>48</sup>

В ходе своей деятельности коммерческие банки осуществляют активные и пассивные операции. Пассивные – это операции по привлечению средств, активные – по их размещению. Предположим, что наличие свободных денежных средств в коммерческих банках не сопровождаются спросом на них. Иными словами, падает спрос на заемные кредитные средства, доходность банка снижается. Вместе с тем происходит большой наплыв различных обязательств банка. Один из наиболее приемлемых выходов из данной ситуации, с учетом национальных особенностей узбекского рынка – распродажа краткосрочных кредитов.

---

<sup>48</sup> Составлено автором

Распродажа кредитов – это выдача кредитов под уплату минимальной, просчитанной процентной ставке, главная цель которой не увеличение доходности банка, а обеспечение выполнения коммерческим банком своих обязательств.

Данный вид кредитования будет необходим коммерческим банкам в конкретный период времени и является временным решением. Отсюда и короткий период кредитования – до 1 года. В течение года, в ходе погашения данных кредитов, ресурсы банка вернуться – представится возможность направить свободные денежные средства банка в более выгодные проекты.

Решение вышеназванных проблем, по нашему мнению, даст определенные положительные результаты в развитии кредитования Республики Узбекистан, а также послужит толчком в интеграции национального кредитного рынка на международный. Также немаловажным является использование международного опыта кредитования в отечественной банковской практике. Кредит – это один из немногих объектов изучения, имеющий огромный потенциал развития. Поэтому, только при условии постоянного обмена опытом и данными возможен динамичный рост показателей. Применение видов, форм краткосрочного кредитования хозяйствующих субъектов, использование методов оценки кредитоспособности, применяемые в международной практике с учетом национальной особенности Республики Узбекистан даст, по нашему мнению, определенные плоды в развитии экономики республики и кредитного рынка в частности. Конечно, данные изменения будут носить поэтапный и пошаговый характер, с учетом текущего состояния дел на национальной и международной арене.

## **Заключение**

На основе изученного по теме, можно сформулировать и сделать следующие выводы.

Категория «кредитная деятельность» имеет определенное юридическое значение именно в сфере публично-правовых отношений. Кредит - это передача кредитором ссуженной стоимости заемщику для использования на началах возвратности и в интересах общественных потребностей. Выполняет следующие функции: перераспределительная, экономия издержек обращения, ускорение концентрации капитала, обслуживание товарооборота, ускорение научно-технического прогресса. Кредитование базируется на принципах платности, возвратности, обеспеченности, срочности и целевого использования. Поскольку банки для предоставления кредита используют в первую очередь привлеченные средства граждан и организаций, кредитная деятельность банков сопряжена с риском возникновения невозможности исполнения ими своих обязательств перед владельцами банковских счетов и вкладчиками в результате невозврата заемщиками выданных кредитов. Поэтому особо важную роль здесь играет правильный подход и выбор нужных, адекватных показателей для оценки кредитоспособности. Особое внимание уделяется при этом составлению и требованию к кредитной документации, которая в свою очередь является юридической защитой как кредитора, так и заемщика, обеспечению кредита.<sup>49</sup>

Процедуру кредитования условно можно разделить на несколько этапов, на каждом из которых уточняются характеристики ссуды, способы ее выдачи и погашения: рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом; изучение кредитоспособности клиента; подготовка и заключение кредитного договора, выдача кредита; формирование резерва на возможные потери по ссудам; контроль банка за выполнением условий договора и погашением кредита (сопровождение кредита); работа банка с проблемными ссудами. В структуре банковских активов доля кредитов составляет 60-80%.

---

<sup>49</sup> Соломин С.К. Банковский кредит: проблемы теории и практики. М.: Юстицинформ, 2009. С.27

На повышение эффективности банковского кредитования в недавнее время повлияло принятие и внесение изменений в такие нормативно-правовые документы как:

- Положение «О порядке кредитования субъектов малого предпринимательства в национальной валюте.» (зарегистрировано МЮ 27.12.2013 г. № 2546), касательно увеличения сроков кредитования и уменьшения сроков рассмотрения заявок по кредитам;

- Указ Президента Республики Узбекистан И.А. Каримова №4609 от 07 апреля 2014 года, который на основе разработанной программы мер, способствует внедрению ряда новшеств в области кредитования;

- Закон «О залоговом реестре» от 23 октября 2013 года, №ЗРУ-356, обеспечивающий обмен информацией о залоговом имуществе, происходящий путем интеграции залогового реестра в систему кредитного бюро.

Также согласно Постановлению Президента Республики Узбекистан от 26 ноября 2010 года № ПП-1438 «О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей» поставлены следующие цели:

- повышение финансовой устойчивости и ликвидности банков в соответствии с требованиями международных стандартов, установленных Базельским комитетом, за счет дальнейшей капитализации коммерческих банков, привлечения в эту сферу частного капитала, увеличения ресурсной базы, улучшения качества активов, совершенствования банковского дела;

- принятие системных мер по усилению гарантий для вкладчиков и дальнейшему укреплению доверия населения и иностранных инвесторов к банковской системе, широкому привлечению в банковский оборот свободных средств населения и хозяйствующих субъектов путем внедрения новых привлекательных видов вкладов и депозитов, расширения спектра оказываемых банковских услуг;

- внедрение современной системы оценки и анализа деятельности коммерческих банков и финансово-банковской системы в целом, основанных на применяемых ведущими международными рейтинговыми компаниями международных нормах, критериях и стандартах, и позволяющих объективно оценивать продвижение отдельных банков и всей банковской системы по пути выхода на более высокий, принятый во всем мире, уровень оценочных показателей;

- дальнейшее совершенствование нормативно-правовой базы финансово-банковской деятельности, внесение в соответствии с требованиями времени и международными нормами и стандартами изменений и дополнений в действующие и принятие новых законодательных и нормативных актов;

- усиление инвестиционной активности коммерческих банков, дальнейшее расширение участия коммерческих банков в финансировании инвестиционных проектов, обеспечение постоянного роста и улучшения качества кредитного портфеля коммерческих банков путем совершенствования системы экспертизы проектов и оценки рисков, принятия упреждающих мер по недопущению образования проблемной задолженности по кредитам;

- дальнейшее повышение роли и развитие сети небанковских финансовых организаций, лизинговых, страховых и аудиторских компаний, обеспечение их устойчивости и эффективности в соответствии с международными нормами и стандартами, расширение спектра оказываемых ими услуг, укрепление институтов инфраструктуры финансового рынка;

- стимулирование развития сферы микрофинансирования

Достижение этих целей в совокупности, применение в отечественной практике кредитования опыта зарубежных банков, ориентированный на национальную особенной узбекской экономике, по нашему мнению, будет способствовать повышению эффективности кредитного процесса.

## **Список использованной литературы**

1. Конституция Республики Узбекистан. – Т.: Узбекистан, 1992. - 48с.
2. Гражданский кодекс Республики Узбекистан, – часть вторая, утверждена Законом РУз №256-1 от 28.09.1996г.
3. О банках и банковской деятельности: Закон Республики Узбекистан от 25 апреля 1996г.
4. О Центральном банке Республики Узбекистан: Закон Республики Узбекистан от 21 декабря 1995 г.
5. О мерах по дальнейшей либерализации и реформированию банковской системы: Указ Президента Республики Узбекистан от 21 марта 2000 г. №2564
6. О мерах по стимулированию повышения уровня капитализации коммерческих банков: Указ Президента Республики Узбекистан от 19 декабря 2006 г. № 3831
7. О дополнительных мерах по либерализации условий и обеспечению гарантий вкладов населения в коммерческих банках: Указ Президента Республики Узбекистан от 20 февраля 2008 г. № 3968.
8. О дополнительных мерах по обеспечению гарантий защиты вкладов граждан в коммерческих банках Республики Узбекистан: Указ Президента Республики Узбекистан от 28 ноября 2008 г. № 4057
9. Постановление Президента Республики Узбекистан 26.11.2010г. № ПП-1438 О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей
10. О мерах по формированию системы учета информации о кредитных историях заемщиков: Постановление КМ Республики Узбекистан от 23 апреля 2003 г. №197
11. О процедуре по ведению кредитной документации в банках

Республики Узбекистан: Положение Мин.Юст.01 2 марта 2000г.№906

12. О максимальном размере риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков: Положение ЦБ РУз от 25 сентября 1998г.№122

13. О бухгалтерском учете кредитов в коммерческих банках: Положение ЦБ РУз от 27 ноября 2004г№549

14. О требованиях к кредитной политике коммерческих банков: Положение ЦБ РУз от 22 февраля 2000г№429

15. Порядок классификации качества активов, формирования и использования резервов, создаваемых коммерческими банками на покрытие возможных потерь по ним: Постановление ЦБ РУ от 9 ноября 1998 года. №242.

16. Каримов И.А. 2014 год станет годом развития страны высокими темпами, мобилизации всех возможностей, последовательного продолжения оправдавшей себя стратегии реформ. – Т. Узбекистан:2014г.-31с.

17. Каримов И. А. Мировой финансовый кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана. - Т.Узбекистан: 2009 г.-56с.

18. Каримов И.А. Банковская система, денежное обращение, кредит инвестиции и о финансовой стабильности,Т:Узбекистан,2005.-528с.

19. Каримов И.А. Дальнейшая модернизация страны - требование времени. Т: Узбекистан, 2009, -37с.

20. Антонов М.Т, Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. М.,2008.-111с.

21. Банки и банковское дело. / Под ред. И.Т. Балабанова. СПб.: Питер, 2010. -456 с.

22. Беляков А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования. – М.: Издательская группа «БДЦ - пресс», 2012. – 256 с.

23. Долан Э.Дж., Кэмпбелл К.Д., Кэмпбелл Р.Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика.-М.-Л.:Профико, 2009. -120 с.

24. Ермаков С.Л. Работа коммерческого банка по кредитованию заемщиков: Методические рекомендации. - М.: Компания "Алее", 2009. 300 с.

25. Кредитная политика коммерческих банков: Учебник/Под ред. Г.С.Пановой.-М.:ИКЦ»ДИС»,2012.-288 с.
26. Крупнов Ю.С. Резервная политика коммерческих банков за рубежом // Банковское дело-2012г.-№3, -434 с.
27. Лаврушин О. И. Кредит/Узбекская банковская энциклопедия/ Москва, 2012. -208 с.
28. Лаврушин О. И., Афанасьева О. Н., Корниенко С. Л. Банковское дело. Современная система кредитования. М.: КноРус, 2011. 264 с.
29. Лаврушин О.И. Банковское дело. - М.: Банки и биржи, 2009.- С.129.
30. Мельникова А. В., Шевчук Ю. В. Оптимизация процесса предкредитной обработки. Эффективное принятие решений // Банковское кредитование. № 1. 2012. С. 13 – 19.
31. Финансовая отчетностьШайхонтохурского филиала ОАКБ «ASIAALLIANCEBANK»за 2013 год. Источник: [www.aab.uz](http://www.aab.uz)
32. Интернет сайты:
- [www.bank.uz](http://www.bank.uz),
- [www.cbu.uz](http://www.cbu.uz),
- [www.twirpx.com](http://www.twirpx.com)
- [www.norma.uz](http://www.norma.uz)
- [www.k-f-b.ru](http://www.k-f-b.ru)
- [www.credits.ru](http://www.credits.ru)
- [www.morebanks.ru](http://www.morebanks.ru)