



**Механизм кредитования субъектов предпринимательства в
коммерческом банке (на примере АКБ «Узпромстройбанк»)**

Аимбетов Абрам Даулетбаевич

Каракалпакский государственный университет имени Бердаха

ORCID: 0000-0002-8614-2063

Актуальность исследования. На современном этапе стратегических преобразований в Республике Узбекистан важная роль отводится формированию цивилизованного рынка малого бизнеса, способного в значительной степени стать источником стимулирования спроса населения на товары и услуги, создания новых рабочих мест и повышения занятости населения, повышения уровня его благосостояния и дополнительных импульсов экономического роста. Так, только в 2017 г. за счет строительства новых промышленных предприятий, развития малого бизнеса и частного предпринимательства, расширения сферы услуг было организовано свыше 336 тысяч новых рабочих мест [1].

Как отметил, Президент Республики Узбекистан Ш.Мирзиёев: «...необходимо изучение возможностей каждой семьи заниматься предпринимательской деятельностью, решение проблем расширения финансирования и оказание практической помощи предпринимателям» [2].

Финансирование малого бизнеса является наиболее острым вопросом, с которым сталкивается каждый предприниматель, ведущий свое дело. Этот вопрос у него возникает на всех стадиях жизни бизнеса. Наиболее остро он беспокоит предпринимателя в начале осуществления своего дела, однако не менее актуален он и на стадиях оживления бизнеса.

Одним из принципов организации финансирования малого предпринимательства, в том числе малого инновационного предпринимательства, является множественность источников



финансирования. Предприниматели могут использовать сразу несколько источников финансирования.

Как известно, все источники финансирования малого бизнеса и частного предпринимательства принято подразделять на внутренние и внешние. Среди внешних источников особо следует выделить кредиты коммерческих банков.

Через кредитование коммерческими банками, которые в этих целях разрабатывают определенные программы, осуществляется активное стимулирование ускоренного развития и поддержки малого бизнеса в Республике Узбекистан.

В данное время для поддержания малого предпринимательства в Республике Узбекистан требуется долгосрочное кредитование в основные средства. Это связано с длительностью производственного цикла в отраслях материального производства, потребностью в модернизации, расширении и техническом перевооружении основных фондов на современной технологической основе [3].

Рассмотрим процесс кредитования малого предпринимательства на примере АКБ «Узпромстройбанк». Для этого рассмотрим основные характеристики АКБ «Узпромстройбанк».

АКБ «Узпромстройбанк» был основан в 1922 году как Промышленный банк. В 1991 году банк преобразован в акционерно-коммерческий. В 2009 году изменено наименование на открытый акционерный коммерческий банк «Узбекский промышленно-строительный банк» (АКБ «Узпромстройбанк»).

Клиентам из числа предприятий малого бизнеса и физических лиц этот банк предлагает полный спектр банковских услуг на уровне высочайших международных стандартов. В их числе – расчетно-кассовое обслуживание и кредитование предприятий малого бизнеса, привлечение средств населения во вклады, все виды кредитования, включая ипотечное,



выпуск банковских карт, система дистанционного обслуживания Интернетбанк и многие другие.

В рамках программы кредитования малого бизнеса применяется специально разработанная технология, в основу которой положена международная практика предоставления услуг в сфере малого бизнеса. Один из ключевых аспектов данной технологии – финансовый анализ, проводимый на основе данных о реальном состоянии бизнеса заемщика.

Стандартная кредитная процедура позволяет проводить оценку кредитоспособности и принимать решение о предоставлении кредита в сжатые сроки. Под кредитоспособностью клиентов следует понимать такое финансово-хозяйственное состояние хозяйствующего субъекта, которое дает уверенность в эффективном использовании заемных средств, способность и готовность заемщика вернуть кредит в соответствии с условиями договора. Изучение разнообразных факторов, которые могут повлечь за собой непогашение кредитов, или, напротив, обеспечивают их своевременный возврат, составляют содержание банковского анализа кредитоспособности.

Кредитование и аналогичные операции — деятельность, связанная с предоставлением кредитов, факторинга, лизинга и гарантий клиентам банков.

Основными условиями предоставления кредита являются следующие:

- срок деятельности клиента и связанной компании должен быть не менее 6 месяцев;
- деятельность клиента не должна быть убыточной по результатам проведенного финансового анализа;
- величина собственного капитала в структуре баланса должна составлять не менее 25% от валюты баланса;



– доля неурегулированной просроченной (более 60 дн.) дебиторской/кредиторской задолженности клиента не должна превышать 15% от совокупной величины соответствующей задолженности;

– у клиента не должно быть просроченной задолженности по обязательствам, связанным с уплатой основного долга, процентов по нему, комиссий и прочих обязательств перед банком или другими лицами по привлеченным кредитам и займам, полученным гарантиям/контргарантиям, открытым аккредитивам или выданным поручительствам;

– клиент обязан предоставить достоверную информацию, так как иная может оказывать существенное влияние на адекватность его оценки банком при проведении его анализа;

– отсутствие компрометирующей информации в отношении клиента, его участников/акционеров;

– среднемесячная прибыль клиента должна быть достаточной для погашения ежемесячного аннуитетного платежа, в части погашения основного долга, без учета суммы процентов по кредиту.

Также отметим, что в соответствии с проводимой кредитной политикой в АКБ «Узпромстройбанк» кредит не предоставляется:

- игорному бизнесу;
- предприятиям, связанным с изготовлением и реализацией наркотических средств, крепких алкогольных напитков, оружия;
- организациям, которые занимаются торговлей антиквариатом;
- организациям, которые занимаются спекуляцией ценными бумагами, ломбардными сделками и разовыми операциями.

Следует отметить, что виды и формы кредитования в анализируемом банке - АКБ «Узпромстройбанк» - можно классифицировать следующим образом:

В зависимости от срока использования:



- краткосрочные кредиты - кредиты, выдаваемые на срок до 12 месяцев;

- долгосрочные кредиты - кредиты, выданные на срок более 12 месяцев;

- Кредиты, связанные с работой – кредиты, выдаваемые на срок до 45 дней.

В зависимости от способа применения:

- открытая кредитная линия - кредиты, предусматривающие возможность многократного использования полученного кредита в течение определенного срока и его погашения в пределах лимита кредитного договора;

- кредиты закрытого типа - кредиты, условия договора которых предусматривают возможность полного единовременного использования (без повторного использования);

- генеральное соглашение – заключение долгосрочных/краткосрочных кредитных договоров по открытым/закрытым кредитным линиям с заключением отдельных кредитных договоров на срок до 18 месяцев.

В зависимости от формы разделения:

- перевод денег;

- наличными и их эквивалентом.

Кредиты предоставляются заемщикам на условиях возвратности, платности, обеспеченности, срочности и целевого назначения (за исключением овердрафтов и нецелевых кредитов юридическим лицам).

Таким образом, кредиты не могут быть предоставлены на цели и виды деятельности, запрещенные законодательством, Кредитной политикой Банка, а также для погашения ранее полученных кредитов.



Использованные литературы:

1. Социально-экономическое положение Республики Узбекистан за январь-декабрь 2017 г. 198 с. - <https://stat.uz/uploads/doklad/2017/yanvar-dekabr/ru/xizmatlar-yanvar-dekabr-ru.pdf>
2. Мирзиёев Ш.М. Критический анализ, жесткая дисциплина и персональная ответственность должны стать повседневной нормой в деятельности каждого руководителя. - Т.: «Узбекистон», 2017. – 104 с.
3. С.Ю. Арзуманян, Ташкентский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова. Кредитная поддержка и малого бизнеса и частного предпринимательства в Республике Узбекистан.
4. Нормативно-правовые документы АКБ «Узпромстройбанк». <https://sqb.uz/?srsltid=AfmBOopp5jQMUME-9-rjElCgO5YQv3JwoyFV5-Aepac3WT1-MdnrNZSm>