

3. <http://invest.gov.kz/>
4. АО Казахстанский институт развития индустрии, Астана, 2013г.

УДК: 336.15:33

ПРЕДПОСЫЛКИ СОЗДАНИЯ КРЕДИТНЫХ БЮРО В УЗБЕКИСТАНЕ

Турдыева Г.О., соискатель

Нукусский филиал ТашГАУ, Узбекистан

Ключевые слова: кредитные бюро, финансовый сектор, реальный сектор, кредит, реальный сектор, кредитные риски, заёмщик, инфляция, кредитные ресурсы, процесс кредитования.

Key words: credit bureaus, financial sector, real sector, credit, real sector, credit risks, the borrower, inflation, loans, the lending process.

Аннотация: В статье рассматривается роль и значение создания кредитных бюро в кредитовании хозяйствующих субъектов реального сектора, в частности малого и частного предпринимательства. Изложены положительные стороны и основные принципы функционирования кредитных бюро, выявлены некоторые проблемы анализа кредитоспособности и пути их решения с помощью кредитных бюро.

Abstract: This paper examines the role and importance of the creation of credit bureaus in lending to the real sector of economic entities, in particular of small and private entrepreneurship. It sets out the positive aspects and the basic principles of operation of the credit bureau, revealed some problems credit analysis and solutions with the help of the credit bureaus.

В условиях модернизации экономики финансовый сектор, в том числе такая его составляющая, как кредитные институты (банки), является важнейшим инфраструктурным элементом, способствующим укреплению и всестороннему развитию рыночной экономики. В настоящее время кредитные учреждения имеют достаточный потенциал и при высокой потребности реального сектора в кредитных ресурсах для преодоления финансово-экономического кризиса и диверсификации производства на новейшей технологической основе, активно увеличивают объемы своих кредитных ресурсов. Как подчеркнул Президент И.А. Каримов «Коммерческими банками в 2014 году выделено субъектам малого бизнеса и частного предпринимательства кредитов на сумму

свыше 9 триллионов сумов, или в 1,3 раза больше, чем предыдущем году, в том числе микрокредитов – в размере около 2 триллионов сумов, с ростом на 39 процентов. За последние пять лет объем кредитования малого бизнеса увеличился почти в 5 раз» [1].

Макроэкономическая стабилизация в стране, укрепление банковской системы, постепенное снижение процентных ставок, усиление инвестиционной активности предприятий, развитие малого и частного предпринимательства способствуют расширению масштабов деятельности банковской сферы и увеличению объемов кредитования реального сектора экономики. Вместе с тем кредитование, приносящее банкам в большинстве случаев основную долю доходов, генерирует и повышенный риск такой деятельности. Именно поэтому проблема учета и экономического анализа кредитоспособности заемщика приобретает особое значение в процессе создания необходимых условий для реализации программы модернизации реального сектора и достижения устойчивых темпов роста всей экономики страны.

Развитие интеграции страны в мировое экономическое сообщество и модернизации национальной экономики повышают требования к качеству информации, анализу кредитоспособности. В настоящее время роль кредитных бюро в формировании информации о потенциальном заемщике растет.

Кредитные бюро давно существуют во многих экономически развитых странах мира. Изучение зарубежного опыта функционирования кредитных бюро позволяет выделить их положительные стороны:

- снижение кредитных рисков, упрощение процедуры оценки платежеспособности и кредитоспособности, а также достоверности результатов;
- снижение затрат на проведения оценки платежеспособности и кредитоспособности, на проверку достоверности информации о заемщике.

Основными принципами функционирования кредитного бюро выступают: принцип взаимодействия и взаимного обмена; принцип надежности и достоверности; принцип нейтралитета; принцип максимальной безопасности и защищенности.

Несмотря на возможность использования кредиторами разных источников информации в анализе кредитоспособности заемщика, законодательная база на сегодняшний день не содержит нормативных документов, устанавливающих и регулирующих обязанность проведения банками анализа кредитоспособности клиента. При анализе кредитоспособности необходимо использовать разные источники информации, в том числе архивные данные самих банков и справочники.

Изучение практики показало, что в процессе анализа кредитоспособности хозяйствующих субъектов возникают определенные проблемы на этапе сбора, обработки и использования информационной базы анализа. От качества и достоверности информации, представленной в банк самим хозяйствующим субъектом, а также полученной кредитором из других источников, во многом зависит оценка кредитных рисков и вероятности выполнения заемщиком кредитных обязательств.

При этом имеются следующие проблемы:

- информация, содержащаяся в финансовой отчетности и предоставляемая за ряд периодов (данные статического характера), которые берут на определенную дату. Поэтому, делать объективные выводы о тенденциях развития организации-заемщика не представляется возможным;

- влияние инфляции на количественные данные, поступающие из разных источников и используемые при расчете финансовых коэффициентов, сказывается на объективности характеристик финансового состояния организации;

- финансовая информация, предоставляемая заемщиком, требует детальной проверки на степень достоверности. Для этих целей привлекаются аудиторские организации, репутация, независимость и профессионализм которых требует серьезного внимания из-за состояния рынка аудиторских услуг;

- недостаточен уровень квалификации и подготовки специалистов, способных разработать качественный бизнес-план, технико-экономические обоснования проектов, под которые планируется получение кредитных ресурсов;

- отсутствие института кредитных бюро затрудняет получение и полноценную оценку заемщика кредитором с учетом прошлого опыта использования им кредитных ресурсов.

Таким образом, существующая система раскрытия информации, трудоемкость ее сбора и обработки не позволяют полностью удовлетворить потребности инвесторов при анализе кредитоспособности заемщика. В этих условиях возникает необходимость образования компаний, специализирующихся на предоставлении информации о заемщиках — кредитных бюро.

Созданию кредитных бюро в Узбекистане уделяется особое внимание начиная с 2012 г. с принятием закона «Об обмене кредитной информацией». В соответствии со ст.7 данного закона «Кредитное бюро - юридическое лицо, созданное в установленном законодательством по-

рядке и оказывающее услуги по осуществлению обмена кредитной информацией»[2].

Кредитные бюро снабжают клиентов как общей, так и специализированной информацией по организациям любой сферы деятельности. Бюро получают данные из разных источников: непосредственно от организации, путем изучения ее кредиторов и банковских связей, от государственных регистрационных и налоговых органов, страховых компаний, из местных архивов и пр.

Отсутствие информации о реальной кредитоспособности заемщика значительно увеличивает кредитные риски и сдерживает применение кредитных инструментов инвесторами. Коммерческие банки в настоящее время не имеют возможности использовать систему кредитных бюро и вынуждены применять метод точечного маркетинга, т.е. производить анализ деятельности наиболее активных на определенном сегменте рынка организаций. Для этих целей создаются внутренние службы банка и внешние органы, помогающие получать информацию о заемщике. Однако это недешевые мероприятия, ограничивающие число клиентов, которых могут оценить кредитные подразделения банка в определенный промежуток времени.

Центральный банк Республики Узбекистан планирует создать кредитное бюро, в котором аккумулировались бы данные о финансовом состоянии заемщиков и их кредитные истории. В соответствии со ст.8 закона «Об обмене кредитной информацией» «Государственная регистрация кредитного бюро выдача лицензии на осуществление деятельности кредитного бюро (далее-лицензия) производятся Центральным Банком Республики Узбекистан»[2].

Основные функции таких кредитных бюро (архивов историй) должны заключаться в следующем: сбор и обработка информации, необходимой кредиторам для принятия решения о выдачи кредита; предоставление заинтересованным лицам полной, достоверной и соответствующей целям ее использования информации о заемщиках; защита информационных баз данных от несанкционированного доступа и возможности использования в целях, не соответствующих целям создания бюро.

Кредитные бюро смогут решать следующие проблемы»[3]:

- увеличение уровня осведомленности банков о потенциальных заемщиках для более точного прогнозирования вероятности возврата кредитов;

- формирование открытого цивилизованного рынка капиталов, в котором взаимодействующие стороны имеют полную и достоверную информацию друг о друге, а также его расширение;

-снижение стоимости получаемой информации и, как следствие, возможное снижение стоимости кредитных ресурсов и ускорение процесса кредитования;

-создание действенного механизма укрепления дисциплины заемщиков.

В результате создания кредитных бюро можно осуществить построение эффективной системы оперативного сбора и обмена информацией между участниками кредитного процесса, позволяющей снизить затраты на оценку кредитоспособности заемщика, риски кредитования банком хозяйствующих субъектов, а также намного упростить и ускорить процедуру кредитования. Все это будет способствовать решению задачи стандартизации процесса получения и обмена данными по определенной технологии в целях повышения эффективности кредитных операций.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Каримов, И.А. Создание в 2015 году широких возможностей для развития частной собственности и частного предпринимательства путем осуществления коренных структурных преобразований в экономике страны, последовательного продолжения процессов модернизации и диверсификации – наша приоритетная задача // Народное слово.– № 11 (6164).– 17.01.2015г.

2. Закон Республики Узбекистан “Об обмене кредитной информацией”. –Принят Законодательной палатой 11 августа 2011 года.– Одобрен Сенатом 26 августа 2011 года.

3. Бекаева, М.Е. Роль кредитования в развитии агробизнеса. // Журнал налогоплательщика. –Ташкент. –2011 г. –№ 2(18). – С. 43-45.

УДК 338.43:635

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЯ И УВЕЛИЧЕНИЯ ЭКСПОРТА ПЛОДООВОЩНОЙ ПРОДУКЦИИ

Хворова Н.С., ассистент

УО «Белорусский государственный аграрный технический университет», г.Минск

Ключевые слова: агропромышленный комплекс, импортозамещение, эффективность, государственная поддержка, экспорт.