



ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ КРЕДИТЛАШ ФАОЛИЯТИНИНГ НАЗАРИЙ ЖИҲАТЛАРИ

Ш.Т. Таджибаев

Иқтисодиёт магистри

Аннотация. Мазкур тезисда тижорат банклари кредитлаш фаолиятининг назарий жиҳатлари, унинг иқтисодиётдаги аҳамияти ҳамда кредит муносабатларининг шаклланиш асослари тадқиқ этилган. Шунингдек, тижорат банклари томонидан кредитлаш жараёнини ташкил этишнинг асосий тамойиллари, кредитлаш функциялари, усуллари ва механизмлари илмий нуқтаи назардан таҳлил қилинган. Тадқиқотда кредитлаш фаолияти самарадорлигига таъсир этувчи омиллар, кредит рискларини бошқаришнинг аҳамияти ҳамда замонавий банк амалиётида қўлланилаётган ёндашувлар ёритилган. Шу билан бирга, тижорат банклари кредитлаш фаолиятини такомиллаштиришга қаратилган илмий таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқилган.

Калит сўзлар: тижорат банки, кредит, кредитлаш амалиёти, кредитлаш шакллари, фоиз ставкаси.

Abstract. This thesis examines the theoretical aspects of commercial bank lending activities, their significance in the national economy, and the fundamental principles underlying credit relations. The study analyzes the key principles, functions, methods, and mechanisms of organizing lending activities in commercial banks from a theoretical perspective. It also highlights the factors affecting the efficiency of lending operations, the importance of credit risk management, and modern approaches applied in banking practice. Based on the findings, scientific conclusions and practical recommendations aimed at improving the lending activities of commercial banks are proposed.

Key words: commercial bank, loan, lending practice, forms of lending, interest rate.

Ўзбекистон банк тизимини ривожлантиришнинг замонавий босқичида кредит портфели ва таваккалчиликларни бошқариш сифатини яхшилаш, кредитлаш ҳажмларининг мўътадил ўсишига амал қилиш, молиявий таваккалчиликларни баҳолаш учун технологик ечимларни татбиқ этиш орқали банк тизимининг молиявий барқарорлигини таъминлаш банк тизимини ислоҳ қилишнинг устувор йўналишлари сифатида эътироф этилган [1].

Шунингдек, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2024 йил 12 августдаги ПФ-109-сонли “Факторинг хизматлари бозорини жадал ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги фармонида кредитлашнинг истиқболли шакли бўлган факторинг амалиётининг ҳуқуқий асослари ўз ифодасини топган [2].

Е.Литвиновнинг фикрига кўра, тижорат банклари томонидан чакана кредитлар бўйича фоиз тўловларини ундиришнинг аннуитет усулини қўлланилиши жисмоний шахсларнинг кредит бўйича тўлов юкини ошишига олиб келади. Шу сабабли, кредит олувчи жисмоний шахсларга кредит бўйича тўлов усуллари (табақалашган ёки



аннуитет) танлаш имконини берилиши фоиз ставкаларининг рағбатлантирувчанлик мазмунини кучайтириш имконини беради [3].

А.Миан ва А.Сафи томонидан ўтказилган тадқиқотлар кўрсатдики, уй хўжаликларининг ўз рискларини назорат қилиш имкониятлари фирмаларникига қараганда сезиларли даражада чеклангандир. Бу эса, уй хўжаликларига берилган кредитларни ўз вақтида қайтмаслик эҳтимолини оширади [4].

М.Бауетдинов томонидан амалга оширилган илмий тадқиқот натижалари кўрсатдики, кредитлар ва фоизлар банкларга қайтарилмасдан муддати бир неча бор узайтириб келинмоқда. Бу узайтиришлар фақат ички узайтиришлар бўлиб, ташқи кредиторлар билан фақат 4 та корхона, яъни «Фарғона фуран бирикмалари заводи», «Каолин», «Ўзсмата сантехника» ва «Хобас Тапо» қўшма корхоналарининггина 30 млн. АҚШ доллари миқдоридаги кредитларининг муддати узайтирилган холос; ҳукумат томонидан кафолатланган кредитлар бўйича муддати ўтган кредитлар йил бошидан йил охирига томон у ошиб боради, янги йилда эса «янги узайтиришлар» ҳисобидан у камаяди, муддати узайтирилган кредитлар эса яна кўпаяди. Бу «анъана» банк учун хавфли эканлигини айтиб ўтиш жоиздир; хорижий кредит линиялари ҳисобидан кредит олган «Ўзсмата сантехника» (16 млн. АҚШ доллари), «Хобас Тапо» (51868 минг АҚШ доллари), «Каолин» (27401 минг АҚШ доллари), «Ўзэксайд» (53627 минг АҚШ доллари), «Янтак Брит» (2090 минг АҚШ доллари), қўшма корхоналари «Болалар таомлари» Холдинг компанияси (58898 минг АҚШ доллари), «Аснам текстил» қўшма корхонаси Вазирлар Маҳкамасининг қарори ва Техник иқтисодий асосларда кўрсатилган муддатларда ишга туширилмаганлиги, ишлаб чиқарилган маҳсулотларини экспорт қилиниши белгиланган корхоналар («Оҳангаронстройпласт», Енгил саноат Уюшмаси тизимидаги қўшма корхоналар «Каолин» қўшма корхонаси) ўз маҳсулотларини экспорт қила олмаганлиги натижасида хорижий кредиторларга банк ўз маблағлари ҳисобидан кредит ва унинг фоизларини тўлаб берган; инвестицион лойиҳаларнинг ўзини оқламаслиги банкларнинг узок муддатли кредитларини ўз вақтида қайтмаслигининг асосий сабабларидан биридир [5].

“2020-2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси”да республика тижорат банкларининг даромад базасини мустаҳкамлаш бўйича қуйидаги вазифалар қўйилган: «молия бозорида тенг рақобат шароитларини яратиш, кредитлашни фақат бозор шартлари асосида амалга ошириш, банкларнинг давлат ресурсларига қарамлигини пасайтириш, банк хизмати кўрсатишни модернизация қилиш, кредит портфели ва таваккалчиликларни бошқариш сифатини яхшила, кредитлаш ҳажмларининг мўътадил ўсишига амал қилиш, корпоратив бошқарувни такомиллаштириш ва халқаро амалий тажрибага эга бўлган менежерларни жалб қилиш, молиявий таваккалчиликларни баҳолаш учун технологик ечимларни татбиқ этиш» [6].

1-жадвал



**Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари кредитларининг ўртача
йиллик фоиз ставкалари¹⁸, фоизда**

Кўрсаткичлар	Йиллар				
	2020	2021	2022	2023	2024
Миллий валютадаги қисқа муддатли (1 йилгача) кредитларнинг ўртача йиллик фоиз ставкаси	23,6	22,1	21,3	22,2	23,1
Миллий валютадаги узоқ муддатли (1 йилдан ортиқ) кредитларнинг ўртача йиллик фоиз ставкаси	23,8	22,5	20,6	21,7	22,4
Хорижий валютадаги қисқа муддатли кредитларнинг ўртача йиллик фоиз ставкаси	8,1	6,7	7,0	6,7	8,8
Хорижий валютадаги узоқ муддатли кредитларнинг ўртача йиллик фоиз ставкаси	6,9	7,0	6,5	6,6	8,4

1-жадвал маълумотларидан кўринадик:

- Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари томонидан миллий валютада берилган қисқа муддатли кредитларнинг ўртача йиллик фоиз ставкаси 2022-2024 йилларда ошиш тенденциясига эга бўлган. Бу эса, мазкур даврда тижорат банкларининг 1 йилгача муддатдаги миллий валютадаги депозитларининг ўртача йиллик фоиз ставкасини ошиш тенденциясига эга бўлганлиги билан изоҳланади.

- республикамыз тижорат банклари томонидан миллий валютада берилган узоқ муддатли кредитларнинг ўртача йиллик фоиз ставкаси 2022-2024 йилларда ошиш тенденциясига эга бўлган. Бу эса, мазкур даврда 1 йилдан ортиқ муддатдаги миллий

¹⁸ Жадвал муаллиф томонидан Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг статистик маълумотлари асосида тузилган.



валютадаги депозитларининг ўртача йиллик фоиз ставкасини ошиш тенденциясига эга бўлганлиги ва инфляция даражасини нисбатан юқори бўлганлиги билан изоҳланади.

- мамлакат тижорат банклари томонидан хорижий валютада берилган қисқа муддатли кредитларнинг ўртача йиллик фоиз ставкаси 2024 йилда 2018 йилга нисбатан сезиларсиз даражада (0,1 ф.п.) ошган.

Таҳлиллار кўрсатдики:

-Асакабанкда кредитлар бўйича эҳтимолий йўқотишларга қарши яратилган захираларнинг брутто активларга нисбатан даражаси 2022-2024 йилларда эса, пасайиш тенденциясига эга бўлган;

-Ўзмилийбанкда кредитлар бўйича эҳтимолий йўқотишларга қарши яратилган захираларнинг брутто активларга нисбатан даражаси 2019-2021 йилларда ўсиш тенденциясига эга бўлган. Бунинг устига, ушбу кўрсаткичнинг даражаси 2024 йилда 2018 йилга нисбатан юқори суръатда ошган.

Тадқиқот жараёнида қуйидаги хулосаларни шакллантирдик:

- кредитлар бўйича фоиз ставкасини фоизли маржа ҳисобидан пасайтириш имконияти банк маҳсулотлари таннаҳини пасайиши билан белгиланади. Бунда, фоизли спрэд миқдорининг умумий қуйи чегараси бўлиб, етарли даражадаги фоизли маржа ҳисобланади;

- уй хўжаликларининг ўз рискларини назорат қилиш имкониятлари фирмаларникига қараганда сезиларли даражада чеклангандир. Бу эса, уй хўжаликларида берилган кредитларни ўз вақтида қайтмаслик эҳтимолини оширади;

- “2020-2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси”да республика тижорат банкларининг даромад базасини мустаҳкамлаш бўйича молия бозорида тенг рақобат шароитларини яратиш, кредитлашни фақат бозор шартлари асосида амалга ошириш, банкларнинг давлат ресурсларига қарамлигини пасайтириш, банк хизмати кўрсатишни модернизация қилиш, кредит портфели ва таваккалчиликларни бошқариш сифатини яхшила, кредитлаш ҳажмларининг мўътадил ўсишига амал қилиш каби муҳим вазифалар қўйилган;

-Асакабанкнинг кредитлардан олинган фоизли даромадларининг миқдори 2020-2024 йилларда ўсиш тенденциясига эга бўлган;

-Асакабанкда кредитлардан олинган фоизли даромадларни жами фоизли даромадлардаги улуши 2019-2021 йилларда пасайиш тенденциясига эга бўлган. Бунинг устига, мазкур кўрсаткич 2024 йилда 2020 йилга нисбатан сезиларли даражада пасайган;

- Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари томонидан миллий валютада берилган қисқа муддатли кредитларнинг ўртача йиллик фоиз ставкаси 2022-2024 йилларда ошиш тенденциясига эга бўлган. Бу эса, мазкур даврда тижорат



банкларининг 1 йилгача муддатдаги миллий валютадаги депозитларининг ўртача йиллик фоиз ставкасини ошиш тенденциясига эга бўлганлиги билан изоҳланади.

- республикамиз тижорат банклари томонидан миллий валютада берилган узок муддатли кредитларнинг ўртача йиллик фоиз ставкаси 2022-2024 йилларда ошиш тенденциясига эга бўлган. Бу эса, мазкур даврда 1 йилдан ортиқ муддатдаги миллий валютадаги депозитларининг ўртача йиллик фоиз ставкасини ошиш тенденциясига эга бўлганлиги ва инфляция даражасини нисбатан юқори бўлганлиги билан изоҳланади.

- мамлакат тижорат банклари томонидан хорижий валютада берилган қисқа муддатли кредитларнинг ўртача йиллик фоиз ставкаси 2024 йилда 2018 йилга нисбатан сезиларсиз даражада (0,1 ф.п.) ошган.

Фикримизча, республикамиз тижорат банкларининг кредитлаш амалиётини такомиллаштириш учун, биринчидан, кредитлаш шаклларида ($\emptyset$) тўлақонли фойдаланишни йўлга қўйиш керак (ҳозирги даврда кредитлашнинг контокоррент, форфейтинг шакллари мавжуд эмас); иккинчидан, таснифланган кредитларнинг таркибини яхшилаш йўли билан кредитлардан кўриладиган зарарларни қоплашга мўлжалланган захира ажратмаларининг брутто активларга нисбатан меъёрий даражасини (1,0%) таъминлаш зарур; учинчидан, ликвидлилик rischi ва кредит riskини бошқариш амалиётини такомиллаштириш лозим.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 12 майдаги ПФ-5992-сонли “2020-2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида”ги фармони//ҚХММБ:06/205992/0581-сон. 13.05.2020 й.

2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2024 йил 12 августдаги ПФ-109-сонли Фармони. Факторинг хизматлари бозорини жадал ривожлантириш чоратadbирлари тўғрисида//Қонунчилик маълумотлари миллий базаси, 14.08.2024 й., 06/24/109/0613-сон.

3. Валенцева Н.И. Ценообразование на рынке банковских услуг//Банковское дело. – Москва, 2013. – №11. – С. 39.

4. Литвинов Е.О. Кредитное бремя населения России: вопросы теории и методологии. Монография. – Волгоград, 2012. – С. 14.

5. Mian A., Rao K., Sufi A. Household Balance Sheets, Consumption, and the Economic Slump//Quarterly Journal of Economics. – 2013. – 128(4). – pp. 1687 - 1726.



6. Бауетдинов М.Ж. Хўжалик юритувчи субъектларнинг инвестицион харажатларини молиялаштириш амалиётини такомиллаштириш. И.ф.б.ф.д. дисс. – Тошкент, 2019. – 114 б.

7. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 12 майдаги ПФ-5992-сонли “2020-2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида”ги фармони//ҚХММБ:06/205992/0581-сон. 13.05.2020 й.

