

ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ КРЕДИТЛАРИНИНГ РИСКЛИЛИГИ ВА ДАРОМАДЛИЛИГИ

Гадоев Сўхроб Жумакулович

Термиз давлат унивеситети Молия кафедра мудири, PhD, доцент

suhrob.gadoev.81@mail.ru

Кредит механизмини такомиллаштириш юридик ва жисмоний шахсларнинг тижорат банкларининг кредитларига бўлган талабини қондиришнинг зарурий шарти ҳисобланади. Кредитларнинг фоиз ставкаларининг паст ва барқарор даражасини таъминлаш берилган кредитлардан фойдаланиш самарадорлигини таъминлашда муҳим ўрин тутди.

2020 - 2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегиясида фақатгина бозор талаблари асосида кредитлаш, кредит портфели сифати ва таваккалчиликларни бошқариш сифатини яхшилаш, кредитлаш ҳажмлари ўсишининг мўътадил даражасига амал қилиш мамлакат банк тизимини ислоҳ қилишнинг устувор йўналишлари сифатида эътироф этилган¹.

Кредит механизмининг амалдаги ҳолатига баҳо бериш учун тижорат банклари томонидан берилган кредитларнинг таркиби ва динамикасини, даромадлилигини ва кредит рискининг даражаларини тавсифловчи кўрсаткичларни таҳлил қиламиз.

1-жадвал

Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари кредитларининг тармоқ таркиби, фоизда²

Тармоқлар	2018 й.	2019 й.	2020 й.	2021 й.	2022 й.
Саноат	39,8	35,7	36,9	36,0	32,5
Қишлоқ хўжалиги	5,6	8,1	10,1	10,7	10,8
Қурилиш	3,5	2,8	2,7	2,8	2,7
Савдо ва умумий хизмат	6,4	6,8	7,2	8,4	7,4
Транспорт ва коммуникация	12,5	11,1	9,6	8,8	7,6

¹ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 12 майдаги ПФ-5992-сонли Фармони. 2020 - 2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида//Қонун ҳужжатлари маълумотлари миллий базаси, 13.05.2020 й., 06/20/5992/0581-сон; Қонунчилик маълумотлари миллий базаси, 18.10.2021 й., 06/21/6325/0972-сон; 30.12.2021 й., 06/21/42/1224-сон, 18.03.2022 й., 06/22/89/0227-сон; 10.06.2022 й., 06/22/152/0507-сон; 27.04.2023 й., 06/23/62/0232-сон.

² Жадвал муаллиф томонидан Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг расмий статистик маълумотлари (www.cbu.uz) асосида тузилган.

Моддий-техника таъминоти	1,6	1,5	1,4	1,2	1,0
Уй-жой коммунал хўжалиги	1,1	1,2	1,4	0,7	0,5
Жисмоний шахслар	14,6	18,9	19,8	21,3	25,9
Бошқа соҳалар	14,8	13,7	10,9	10,0	11,7
Кредитлар - жами	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

1-жадвал маълумотларидан кўринадики, 2018-2022 йилларда республикада тижорат банклари томонидан берилган кредитларнинг тармоқ таркибида энг юқори салмоқни саноат корхоналарига берилган кредитлар эгаллаган.

1-жадвал маълумотларидан кўринадики, 2018-2022 йилларда республикада тижорат банклари кредитларининг тармоқ таркибида моддий-техника таъминоти ва уй-жой коммунал хўжалигига берилган кредитлар нисбатан кичик салмоқни эгаллаган. Бу эса, мазкур тармоқларда фойда меъёрининг паст эканлиги ва уларни давлат томонидан қўллаб-қувватлаш амалиётининг мавжудлиги билан изоҳланади.

Таҳлилдан кўринадики, республикада тижорат банклари томонидан кредит портфелини диверсификация мезонига (25%) амал қилинмаган. Яъни, 2023 йилнинг 1 январь ҳолатига, республикада тижорат банклари кредитларининг 32,5 фоизини саноат тармоғига берилган кредитлар ташкил этди.

Таҳлил натижалари кўрсатдики, 2016-2022 йилларда кредитлар ўзсаноатқурилишбанкнинг активлари ҳажмида юқори салмоқни эгаллаган. Бироқ, 2018-2022 йилларда кредитларнинг брутто активлар ҳажмидаги салмоғи пасайиш тенденцияга эга бўлган. Бу эса, таҳлил қилинган давр мобайнида қимматли қоғозларга қилинган инвестицияларнинг брутто активлар ҳажмидаги салмоғини ўсиш тенденциясига эга бўлганлиги билан изоҳланади.

2-жадвал

ЎзСаноатқурилишбанк кредитларининг даромадлигини тавсифловчи кўрсаткичлар³

Кўрсаткичлар	2016 й.	2017 й.	2018 й.	2019 й.	2020 й.	2021 й.	2022 й.
Кредитлар, млрд. сўм	8634	20207	27293	29442	39898	43147	48075
Кредитлардан олинган фоизли даромадлар, млрд. сўм	414	633	1270	2108	3007	3747	4591

³ Жадвал муаллиф томонидан ЎзСаноатқурилишбанкнинг йиллик ҳисоботлари маълумотлари асосида тузилган.

1 сўмлик кредитга тўғри келадиган даромад даражаси, %	4,8	3,1	4,7	7,2	7,5	8,8	9,5
---	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

* Муаллиф ишланмаси

2-жадвал маълумотларидан кўринадики, 2016-2022 йилларда ЎзСаноатқурилишбанк томонидан берилган кредитларнинг миқдори ўсиш тенденциясига эга бўлган. Шунингдек, мазкур даврда кредитлардан олинган фоишли даромадларнинг миқдори ҳам ўсиш тенденциясига эга бўлган.

2-жадвал маълумотларидан кўринадики, ЎзСаноатқурилишбанк кредитларининг даромадлилик даражаси таҳлил қилинган давр мобайнида нобарқарор бўлган. Бу эса, банкнинг кредитлаш амалиётини такомиллаштириш нуқтаи назаридан салбий ҳолат ҳисобланади. Шундай бўлишига қарамасдан, 2018-2022 йилларда ЎзСаноатқурилишбанк кредитларининг даромадлилик даражаси ошиш тенденциясига эга бўлган.

Адабиётлар

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 12 майдаги ПФ-5992-сонли Фармони. 2020 - 2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида//Қонун ҳужжатлари маълумотлари миллий базаси, 13.05.2020 й., 06/20/5992/0581-сон; Қонунчилик маълумотлари миллий базаси, 18.10.2021 й., 06/21/6325/0972-сон; 30.12.2021 й., 06/21/42/1224-сон, 18.03.2022 й., 06/22/89/0227-сон; 10.06.2022 й., 06/22/152/0507-сон; 27.04.2023 й., 06/23/62/0232-сон.

2. Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг фаолияти тўғрисида ҳисоботлар. – Тошкент, 2018, 2019, 2020, 2021, 2022. www.cbu.uz

3. ЎзСаноатқурилишбанк. Тижорат банкининг баланс ҳисоботлари. 2016, 2017, 2018, 2019, 2020, 2021, 2022. www.sqb.uz