

ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ КРЕДИТЛАРИНИНГ ДАРОМАДЛИЛИГИНИ ТАЪМИНЛАШ ИМКОНИЯТЛАРИ

Гадоев Сўхроб Жумакулович

Термиз давлат университети Молия кафедраси мудирини

suhrob.gadoev.81@mail.ru

Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилишнинг 2020-2025 йилларга мўлжалланган стратегиясида молия бозорида тенг рақобат шароитларини яратиш, кредитлашни фақат бозор шартлари асосида амалга ошириш, банкларнинг давлат ресурсларига қарамлигини пасайтириш, банк хизмати кўрсатишни модернизация қилиш, банкларнинг самарали инфратузилмасини яратиш ва фаолиятини автоматлаштириш, шунингдек, банклар фаолиятига хос бўлмаган функцияларни босқичма-босқич бекор қилиш орқали банк тизимининг самарадорлигини оширишнинг устувор йўналишлари сифатида белгиланган¹.

Е.Литвиновнинг фикрига кўра, тижорат банклари томонидан чакана кредитлар бўйича фоиз тўловларини ундиришнинг аннуитет усулини қўлланилиши жисмоний шахсларнинг кредит бўйича тўлов юқини ошишига олиб келади. Шу сабабли, кредит олувчи жисмоний шахсларга кредит бўйича тўлов усулларини (табақалашган ёки аннуитет) танлаш имконини берилиши фоиз ставкаларининг рағбатлантирувчанлик мазмунини кучайтириш имконини беради².

Ўз навбатида, кредитларнинг даромадлилигига баҳо беришда қуйидаги икки кўрсаткичдан кенг фойдаланилади:

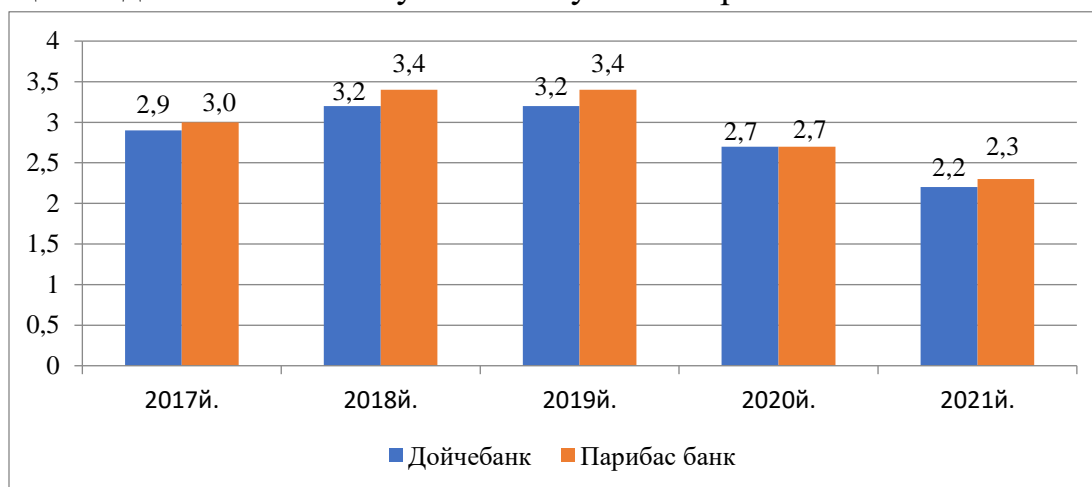
1. Бир бирлик кредитга тўғри келадиган даромад даражаси.
2. Кредитлардан олинган фоизли даромадларнинг фоизли даромадларнинг умумий ҳажмидаги салмоғи.

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



Шуниси аҳамиятлики, кредитлардан олинган фоизли даромадларнинг фоизли даромадларнинг умумий ҳажмидаги салмоғи кредитларнинг брутто активлар ҳажмидаги салмоғига муносиб бўлиши керак.



1-расм. Дойчебанкда ва Парибас банкда 1 евро кредитга тўғри келадиган даромад даражаси, фоизда³

1-расмда келтирилган маълумотлар кўрсатадики, Дойчебанкда 1 еврога кредитга тўғри келадиган даромад даражаси 2017-2019 йилларда ўсиш тенденциясига эга бўлган. Бу эса, банкнинг кредитлаш амалиётининг самарадорлигини таъминлаш нуктаи-назаридан ижобий ҳолат ҳисобланади. Бироқ, мазкур кўрсаткич 2019-2021 йилларда пасайиш тенденциясига эга бўлган.

1-расмда келтирилган маълумотлар кўрсатадики, Парибас банкда 1 еврога кредитга тўғри келадиган даромад даражаси 2017-2019 йилларда ўсиш тенденциясига эга бўлган. Бу эса, банкнинг кредитлаш амалиётининг самарадорлигини таъминлаш нуктаи-назаридан ижобий ҳолат ҳисобланади. Аммо, ушбу кўрсаткич 2019-2021 йилларда пасайиш тенденциясига эга бўлган.

Қуйидаги жадвал маълумотлари орқали Алоқабанк кредитларининг даромадлигига баҳо берамиз.

3-жадвал

Алоқабанк кредитларининг даромадлигини тавсифловчи кўрсаткичлар⁴

Кўрсаткичлар	2016 й.	2017 й.	2018 й.	2019 й.	2020 й.	2021 й.	2022 й.
Кредитлар, млрд. сўм	1094	1626	4743	5592	5696	7653	9161

³ Расм муаллиф томонидан Дойчебанк ва Парибас банкнинг 2017-2021 йиллар якуни бўйича эълон қилинган йиллик ҳисоботлари маълумотлари асосида тузилган.

⁴ Жадвал муаллиф томонидан Алоқабанкнинг йиллик ҳисоботлари маълумотлари асосида тузилган.



Кредитлардан олинган фоизли даромадлар, млрд. сўм	138	169	473	827	809	923	1350
1 сўмлик кредитга тўғри келадиган даромад даражаси, %	12,6	10,4	10,0	14,8	14,2	12,1	14,7

3-жадвал маълумотларидан кўринадики, Алоқабанк кредитларининг миқдори 2016-2022 йилларда ўсиш тенденциясига эга бўлган.

3-жадвал маълумотларидан кўринадики, Алоқабанкнинг кредитлардан олган фоизли даромадлар миқдори 2016-2019 йилларда ўсиш тенденциясига эга бўлган. Бу эса, банкнинг кредитлаш амалиётини такомиллаштириш нуктаи назардан ижобий ҳолат ҳисобланади. Лекин, 2019-2021 йилларда Алоқабанк кредитларининг даромадлилик миқдори пасайиш тенденциясига эга бўлган. Бу эса, банкнинг кредитлаш амалиётини такомиллаштириш нуктаи назардан салбий ҳолат ҳисобланади.

3-жадвал маълумотларидан кўринадики, Алоқабанк кредитларининг даромадлилик даражаси 2016-2018 йилларда пасайиш тенденциясига эга бўлган. Бу эса, банкнинг кредитлаш амалиётини такомиллаштириш нуктаи назардан салбий ҳолат ҳисобланади. Лекин, ушбу кўрсаткич 2022 йилда 2016 йилга нисбатан сезиларли даражада ошган.

Таҳлил натижалари кўрсатдики, Дойчебанкда ва Парибас банкда 2017-2021 йилларда кредитларнинг даромадлилик даражаси барқарор бўлган. Таҳлил объекти бўлган Алоқабанкда 2016-2022 йилларда кредитларнинг даромадлилик даражаси беқарор бўлган. Жумладан, кредитларнинг даромадлилик даражаси 2022 йилда 2016 йилга нисбатан 2,1 фоизли пунктга пасайган.

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

3. BNP Paribas. Consolidated Balance Sheet. Annual Reports 2017, 2018, 2019, 2020, 2021. www.bnpparibas.com

4. Алоқабанк. Тижорат банкининг баланс ҳисоботлари. 2016, 2017, 2018, 2019, 2020, 2021, 2022. www.aloqabank.uz

