

И.Адхамов,
Ўзбекистон Республикаси БМА тингловчиси

ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ ТИЖОРАТ БАНКЛАРИДА ОНЛАЙН КРЕДИТЛАШНИ ТАДБИҚ ЭТИШ ЙЎЛЛАРИ

Аннотация: Мазкур мақолада замонавий молиявий технологиялар ютуқларидан бўлмиш онлайн кредитлаш ва онлайн микроқарзларни тақдим қилиш йўллари, шу билан бирга онлайн кредитларни устунликлари ва уларни тадбиқ қилиш натижасида вужудга келиши мумкин бўлган хавфлари кўриб чиқилган.

Калит сўзлар: онлайн кредит, онлайн микроқарз, молиявий технологиялар, масофавий банк хизматлари, банк сектори ислохотлари, кредит хавфлари

Аннотация: В данной статье рассматриваются способы предоставления онлайн-кредитования и онлайн-микрокредитования, которые являются одним из достижений современных финансовых технологий, а также преимущества онлайн-кредитов и риски, которые могут возникнуть в результате их реализации.

Ключевые слова: онлайн-кредитование, онлайн-микрокредитование, финансовые технологии, дистанционные банковские услуги, реформа банковского сектора, кредитный риск

Annotation: This article examines the ways of providing online lending and online microlending, which are one of the achievements of modern financial technologies, as well as the benefits of online loans and the risks that may arise from their implementation.

Key words: online lending, online microcredit, financial technology, remote banking services, banking sector reform, credit risk

Ҳозирги кунда, тижорат банкларини аҳамияти кун сайин ошиб бормоқда, воситачилик вазифасини тўлиқ ва сифатли бажаришда тижорат банклар ўзи учун янги бўлган автоматлаштириш ва рақамлаштириш тизимларини банк тизими билан биргаликда уйғунлаштириб келмоқда. Мижоз учун қулай бўлган шарт-шароитларни яратиш ўз маҳсулотлари қаторини кенгайтириб бормоқда.

Шу билан бирга Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 12 май санасида имзоланган, ПФ - 5992 сонли, “2020-2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида” ги [1] фармонида ҳам, аҳоли ва кичик бизнес учун масофавий хизматларни кенг жорий қилиш масаласи банк секторини ислоҳ қилишнинг асосий йўналишларидан бири сифатида белгиланган.

Мазкур автоматлаштириш ва рақамлаштириш жараёнларини жадаллашуви айнан 2020 йилда коронавирус инфекциясининг умужаҳон миқёсида тарқалиши натижасида амалга ошди, ва тижорат банклари ўз маҳсулотларини нафақат хизмат кўрсатиш офислари ва филиалларда балким онлайн тарзда мижозларнинг электрон қурилмаларида тақдим эта бошлади.

Ўзбекистон шароитида онлайн кредитлар, молиявий технологияларнинг [2] ривожланиши маҳсули сифатида сўнгги 2-3 йил давомида молия бозорига кириб келмоқда.

Молиявий технология – молиявий хизматларни тақдим этишда анъанавий молиявий усуллар билан рақобатлашишни мақсад қилган технология ва инновация маҳсули. Молиявий технологияларнинг ёрқин мисоллари бу – мобил банкинг, инвестиция, кредит хизматлари ва криптовалюта каби молиявий маҳсулотларни бошқаришдаги қулайликлар. [2]

Ўзбекистон шароитида сўнгги йилларда молиявий технология ва унинг маҳсулининг ривожланишини қуйидаги 1 жадвалда масофавий банк хизматларидан фойдаланувчилар сонининг динамикасида билан, олишимиз мумкин.

1 жадвал

**Ўзбекистон Республикасида масофавий банк хизматларидан
фойдаланувчилар сонининг динамикаси**

Сана	Юридик шахслар ва ЯТТ	Жисмоний шахслар	Жами
01.01.2019	359 770	7 599 337	7 959 107
01.02.2019	476 143	8 422 840	8 898 983
01.03.2019	498 601	8 718 926	9 217 527
01.04.2019	498 936	8 872 511	9 371 447
01.05.2019	515 863	9 038 211	9 554 074
01.06.2019	528 212	9 153 882	9 682 094
01.07.2019	546 520	9 236 543	9 783 063
01.08.2019	576 165	9 431 007	10 007 172
01.09.2019	605 638	11 209 504	11 815 142
01.10.2019	616 135	9 744 545	10 360 680
01.11.2019	667 912	9 467 202	10 135 114
01.12.2019	661 740	9 582 821	10 244 561
01.01.2020	691 008	9 462 450	10 153 458
01.02.2020	691 509	9 337 369	10 028 878
01.03.2020	699 901	9 684 076	10 383 977
01.04.2020	699 992	9 685 078	10 385 070
01.05.2020	712 665	10 187 515	10 900 180
01.06.2020	720 830	10 222 625	10 943 455
01.07.2020	738 983	11 223 918	11 962 901
01.08.2020	749 107	11 411 940	12 161 047
01.09.2020	760 468	11 663 686	12 424 154
01.10.2020	740 261	11 579 320	12 319 581
01.11.2020	794 914	11 878 013	12 672 927
01.12.2020	810 898	12 958 853	13 769 751
01.01.2021	822 518	13 748 576	14 571 094

Манба: Ўзбекистон Республикаси Марказий Банкнинг 2020 йил якунлари бўйича статистик ахборотномаси маълумотлари асосида

Статистик маълумотларга таянган ҳолда биз юқоридаги жадвалдан сўнгги икки йил ичида масофавий банк хизматларидан фойдаланувчилар сони қарийб 2 баробарга, ўз ўрнида жисмоний шахслар кесимида 1,8 баробарга ошиши кузатилган бўлиб бу эса сифатли, масофавий банк хизматларига ва

маҳсулотларига бўлган талабни деярли шу хажмда ўсишига асос бўлиб келди, ва айнан бу ўсиш юқорида айтиб ўтилган коронавирус пандемиясига боғлиқлик жойлари ҳам мавжудлиги, ушбу пандемия онлайн хизматларни ривожлантиришда туртки хусусиятини бажарганлигини кўришимиз мумкин.

2 жадвал

**Ўзбекистон Республикасида масофавий банк хизматларидан
 фойдаланувчилар сонининг динамикаси (банклар кесимида)**

	01.01.2019 ҳолатига		01.11.2021 ҳолатига		Кўрсаткич динамикаси	
Тижорат банклари	Юридик шахслар ва ЯТТ	Жисмоний шахслар	Юридик шахслар ва ЯТТ	Жисмоний шахслар	Юридик шахслар ва ЯТТ	Жисмоний шахслар
Миллий банк	19 565	891 712	73 701	1 306 292	3,77	1,46
Ўзбекистон саноат-қурилиш банки	65 491	108 263	46 552	2 356 254	0,71	21,76
Агробанк	78 981	1 814 016	170 887	2 905 242	2,16	1,60
Ипотека-банк	28 786	110 985	129 505	1 722 939	4,50	15,52
Микрокредитбанк	10 847	182 085	57 655	744 132	5,32	4,09
Халқ банки	28 942	2 641 778	52 599	2 803 273	1,82	1,06
Савдогар банк	2 216	5 105	8 621	77 411	3,89	15,16
Қишлоқ қурилиш банк	3 600	194 784	24 268	345 727	6,74	1,77
Туронбанк	6 242	6 884	27 833	230 424	4,46	33,47
Hamkorbank	56 115	289 755	93 106	1 168 947	1,66	4,03
Асака банк	7 959	626 322	31 608	906 009	3,97	1,45
Ипак Йўли банки	6 157	135 708	36 285	942 399	5,89	6,94
Ziraat bank Uzbekistan	473	3 866	2 281	29 959	4,82	7,75
Трастбанк	5 197	92 981	31 907	159 576	6,14	1,72
Алокабанк	5 882	251 017	22 517	540 285	3,83	2,15
КДБ Банк Ўзбекистон	1 631	17 259	839	34 340	0,51	1,99
Туркистонбанк	1 135	1 347	3 763	15 113	3,32	11,22
Содерот банк Тошкент	47	367	213	1 586	4,53	4,32
Универсал банк	2 407	6 897	7 695	93 479	3,20	13,55
Капиталбанк	6 957	106 849	33 651	271 988	4,84	2,55
Равнақбанк	931	651	2 186	44 419	2,35	68,23
Давр-банк	5 452	9 116	22 421	86 700	4,11	9,51
Invest Finance bank	5 939	40 379	23 204	347 564	3,91	8,61
Asia Alliance bank	4 108	12 542	13 924	235 435	3,39	18,77
Hi-Tech bank	529	5 632	1 617	22 094	3,06	3,92
Ориент Финанс банк	3 933	41 815	22 851	337 162	5,81	8,06
Мадад Инвест банк	179	805	861	2 455	4,81	3,05
Ўзгагроэкспортбанк	69	417	76	1 255	1,10	3,01
Пойтахт банк	-	-	881	4 643	-	-
Tenge bank	-	-	759	5 882	-	-
TBC bank	-	-	0	211 093	-	-
ANOR bank	-	-	3 506	360 265	-	-
ЖАМИ	359 770	7 599 337	947 772	18 314 342		

Манба: Ўзбекистон Республикаси Марказий Банкнинг 2020 йил якунлари бўйича статистик ахборотномаси маълумотлари асосида

2 жадвалда жадвалда жами 32 та тижорат банклари келтирилган бўлиб, улардан 4 таси 01.01.2019 ҳолатига Ўзбекистонда ўз фаолиятини ҳали

бошламаганига қарамасдан 01.11.2021 ҳолатига мамлакатимиздаги масофавий банк хизматларидан фойдаланувчилар сонининг 3% ташкил қилиб келмоқда. TBC Bank ва Anor Bank тижорат банкларининг кўрсаткичи қарийб 574 мингдан ортиқ фойдаланувчилари мавжудлиги кўрсатилган.

Тижорат банкларининг бошқа маҳсулотларидан фарқлиолароқ онлайн кредитларни тақдим қилишни йўлга қўйилиши катта қадам бўлди, ва албатта ушбу маҳсулотларга бўлган талабни ошишига юқорида айтиб ўтилган пандемия ва рационал қулайликларни яратиш каби омиллар чуқур таъсир этди.

Бу борада онлайн кредит атамасига изоҳ бериб ўтиш жоиз, онлайн кредит – тижорат банкларнинг маҳсулотлари қаторига кирувчи, барчамиз учун кредит номи билан маълум бўлган банк ва мижоз ўртасидаги иқтисодий - молиявий алоқадорликнинг рақамли кўриниши. Онлайн кредит, ўзак кредит каби вақтинчалик бўш турган пул маблағларини муайян бир вақтга, қайтиб берилиши, тўловлилик, мақсадлилик ва таъминланганлилик тамойилларига риоя қилиниши шарти билан тақдим қилинувчи тижорат банкларининг маҳсулотидир, анъанавий банк ва мижоз ўртасидаги молиявий алоқадорликни рақамлаштирилган кўринишининг биринчи навбатдаги қадами десак ҳам бўлади. Демак онлайн кредит – бу кредит бўйича транзакцияларни онлайн тарзда амалга оширилиши, кредит учун ариза, тасдиқ ва кредит маблағларини рақамли кўринишдаги шакли.

Қатор хорижий манбаларда онлайн кредит тушунчаси – анъанавий тарзда тижорат банкларидан олинadиган кредитлардан фарқли кредитлар тушунилади.[3] Дарвоқеа, Россия Федерациясида онлайн кредитларга – интернет тармоғида томонлар ўртасида вужудга келган қарз муносабатлари сифатида таъриф берилади.[4]

Онлайн кредитнинг қуйидаги қулайликлари мавжуд бўлиб, улар:

- Онлайн кредит олиш мақсадида бир вақтни ўзида бир нечта тижорат банкларига аризаларни юбориш;
- Кредитни расмийлаштириш бўйича жавоб қарорини дарҳол олиш;
- Онлайн кредит суммасини бевосита пластик картага қабул қилиб олиш, ёкида маҳсус электрон ҳамёнга тақдим қилиниши;
- Кредитни расмийлаштириш учун кўшимча маълумотномаларни талаб этилмаслиги;
- Онлайн кредит бўйича тўловларни бевосита тижорат банкининг иловаси ёки бошқа тўлов тизими иловалари орқали қайтариш имконияти.

Ўзбекистон тижорат банклари томонидан тақдим этиладиган онлайн кредитлар, тақдим этиладиган маблағ миқдоридан келиб чиққан ҳолда онлайн микроқарз деб аталади ва одатда банкнинг маҳсус иловаси орқали тақдим этилади. Тижорат банкларнинг маҳсус иловалари орқали онлайн кредитларни тақдим қилиш қуйидаги ягона кўринишга эга:

- Онлайн кредит олиш учун мижоз тизим интерфейсида онлайн кредит олиш тартибининг бирламчи таклифлари билан танишиб чиқади ва онлайн аризани тақдим қилади (одатда кредит суммаси, муддати ва тўлов санасини белгилаган ҳолда тақдим қилинади);

○ Ариза олинганидан сўнг банк миждозга тизим интерфейсида белгиланган кредит (микроқарз) мазкур шартларида молиялаштириш мумкин бўлган сумма тўғрисида ёки верификация жараёни муваффақиятсиз ўтказилганлиги ёхуд Миждознинг кредит тўлов қобилияти йетарли эмаслиги сабабли онлайн кредит (микроқарз) тақдим этиш имконияти мавжуд эмаслиги тўғрисида хабар беради;

○ Аксептлаш (Аризани қабул қилиш) орқали миждоз онлайн кредит (микроқарз) ни кўриб чиқиш, тақдим этиш ва сўндириш жараёни билан боғлиқ мақсадларда “Шахсга доир маълумотлар тўғрисида” [5] ги Ўзбекистон Республикаси Қонуни талабларига мувофиқ зарур ҳажмдаги миждознинг шахсий маълумотларини расмий манбалардан сўраш, олиш, қайта ишлаш ва беришга ўз розилигини билдиради ва бу борада Банкка ваколат беради;

○ Миждозни молиялаштиришнинг мумкин бўлган суммаси миждоз тўғрисидаги банкда мавжуд бўлган ахборот асосида миждознинг кредит тўлов қобилиятини баҳолаш орқали аниқланади. Миждознинг кредит тўлов қобилиятини баҳолаш методикаси банкнинг тижорат сири ҳисобланади ва сир сақланади;

○ Аризани тақдим этишда миждоз ўзининг бир ёки бир неча банк карталарини кўрсатади ва муддати ўтган қарздорлик ҳисобига низосиз тартиба улардан пул маблағларини ечиб олишга ўз розилигини билдиради ҳамда банкка ушбу ҳуқуқни тақдим этади;

○ Миждоз кредитни сўндириш санасини кўрсатган ҳолда банк томонидан таклиф этилган молиялаштириш мумкин бўлган суммадан ошмайдиган суммада Кредит олиш тўғрисида ариза бериш ёки онлайн кредит (микроқарз) олишни рад қилиш ҳуқуқига эга;

○ Кредит олиш тўғрисидаги аризанинг тақдим этилиши миждознинг кредит олиш тўғрисидаги аризада кўрсатилган шартларда онлайн кредит (микроқарз) олишга рози эканлигининг тасдиғи ҳисобланади, шундан сўнг онлайн кредит (микроқарз) шартлари банк ва миждоз ўртасида келишилган ҳисобланади;

○ Онлайн кредит (микроқарз) тақдим этиш тўғрисидаги шартнома миждоз томонидан аксептланган пайдан еътиборан ва кредит олиш тўғрисидаги аризани тақдим этиш орқали онлайн кредит (микроқарз) шартлари келишилганидан сўнг тузилган ҳисобланади.

Ўз ўрнида онлайн кредитлар миждозлар учун маълум қулайликларни яратиш билан бирга, банк учун қатор хавфларни вужудга келтиради, бу борада ягона ва асосий хавф бу онлайн кредит маблағларини ўз вақтида ёки тўлиқ қайтара олмаслик ҳолатдаридир. Шу боис, тижорат банклари қуйидаги факторларни инобатга олган ҳолда миждознинг молиявий ҳолатини таҳлил қилади:

- кредит юкининг миждознинг жорий молиявий ҳолатига мувофиқлиги;
- кредит бўйича мажбуриятларни бажариш учун кутилаётган пул маблағлари тушумларининг тахминий муддатлари ва миқдори;

■ ўз мажбуриятларини бажаришни имконсиз қилиб қўйиши мумкин бўлган энгиз бўлмас куч ва бошқа ҳолатларнинг пайдо бўлиш эҳтимолини ўрганиб чиқади.

Шунга қарамай мамлакатимизда кредит портфелларида қайтарилиши бўйича муаммоли кредитлар салмоғи ошиб келмоқда, бу эса ўз ўрнида кейинчалик, бошқа миқдотлар учун кредит маҳсулотларини тақдим қилишда маълум бир муаммоларга олиб келиши мумкин. Бу эса юқорида айтиб ўтилганидек, онлайн кредитлар (микрочарзлар) ни етарли даражада таҳлил ўтказмасдан тақдим қилиш фаолияти негизда вужудга келиш эҳтимолини оширади.

Мисол учун ўз фаолиятини яқинда бошлаган, Ўзбекистон ҳудудида биринчи рақамли банк сифатида фаолият юритувчи ТВС Bank нинг 01.11.2021 ҳолатига кредит портфелида муаммоли кредитлар улуши 5.3% ни ташкил қилиб 11 млрд. сум қийматига тенглигини кўришимиз, бундан онлайн кредитлар – муаммоли кредитлар қаторига ўтиш хавфларини яққол мисолда мавжудлигини кўриб олиш мумкин. Ушбу хавфга яна бир боғлиқ хавфлардан бири бу миқдот томонидан ўз кредит юкига тўғри баҳо бера олмаслиги натижасида, анъанавий кредитлардан фарқли ўлароқ, онлайн кредитларни оммавийлиги ва фойдаланиш имкониятлари юқорилиги натижасида ушбу турдаги кредитларга бўлган мурожаатларни кескин тарзда кўпайишидир.

Рақамли ва автоматлаштирилган инструментларни, молиявий технологияларни, шу жумладан онлайн кредитларни, тижорат банклари фаолиятида тадбиқ қилиш банклараро ўсиб бораётган рақобат ва янги ўйинчилар кириб келаётган шароитдаги Ўзбекистон банк секторида ўта муҳим аҳамиятга эга бўлиб қолди. Миқдот ва банк ўртасида масофавий хизматларни тўлиқ тақдим қила олиш бўлса замон талабига айланмоқда. Албатта онлайн кредит маҳсулотлари бугунги кундаги ривожланганлик даражаси ушбу банк маҳсулотига бўлган талаб ва таклиф миқдоридан келиб чиққан ҳолда аниқлаштирилади. Онлайн кредитларни ўз маҳсулоти сифатида тақдим қилмоқчи бўлган тижорат банклари расмийлаштириш жараёнини ва бу жараёнгача бўлган инновацион ҳисоб – китоб ва хавф даражаларини аниқлашни янада такомиллаштириш усуллари тадбиқ этиш, биринчи навбатда банк учун, унинг келгусида кредит портфелида муаммоли кредитларни бўлмаслиги учун ҳам ўта муҳим аҳамиятга эга.

ФОЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР ВА МАНБАЛАР РЎЙҲАТИ

1) Ўзбекистон Республикаси Президенти Фармони “2020 — 2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида” № ПФ 5992 12.05.2020 - Ўзбекистон Республикаси қонунчилик маълумотлари миллий базаси - <https://lex.uz/docs/4811025>

- 2) Патрик Шаффель. “Йиртқични қўллаб – кувватлаш: Молиявий технологиянинг илмий таърифи” – инг.тилида “Taming the Beast: A Scientific Definition of Fintech”.// Инновацион бошқарув. 2016. 32-54 б.
- 3) Kabbage.com American Express тизими орқали онлайн молиялаштириш расмий интернет саҳифаси - <https://www.kabbage.com/resource-center/finance/what-is-online-lending/>
- 4) Финансы для Людей. Интернет саҳифаси - <https://privatbankrf.ru/kredity/chto-takoe-onlayn-kreditovanie-vidyi-setevyih-kreditov.html>
- 5) Ўзбекистон Республикасининг Қонуни «Шахсга доир маълумотлар тўғрисида» ЎРҚ-547. 02.07.2019. Ўзбекистон Республикаси қонунчилик маълумотлари миллий базаси - <https://lex.uz/docs/4396419>
- 6) Патрик Шаффель. “Йиртқични қўллаб – кувватлаш: Молиявий технологиянинг илмий таърифи” – инг.тилида “Taming the Beast: A Scientific Definition of Fintech”.// Инновацион бошқарув. 2016. 32-54 б.
- 7) Madraximov Murodbek Ismoilovich Tijorat banklarida masofaviy bank xizmatlarini rivojlantirish istiqbollari // ORIENSS. 2021. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tijorat-banklarida-masofaviy-bank-xizmatlarini-rivojlantirish-istiqbollari>
- 8) Ўзбекистон Республикаси Марказий Банки 2020 йил статистик бюлетени
- 9) Ўзбекистон Республикаси Марказий Банки расмий интернет саҳифаси <https://cbu.uz/oz/>