

И.Адхамов,
Ўзбекистон Республикаси БМА тингловчиси

БАНК ВА МИЖОЗ ЎРТАСИДАГИ МУНОСАБАТЛАРНИ РИВОЖЛАНТИРИШДА ОНЛАЙН КРЕДИТЛАРНИНГ АҲАМИЯТИ

Аннотация: Мазкур мақолада Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларида онлайн кредитлаш жараёнлари, шунингдек онлайн кредитларнинг банк ва мижозлар учун қулайлик томонлари ва юзага келиши мумкин бўлган рисклар кўриб чиқилган.

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

Аннотация: В данной статье рассматривается процесс онлайн-кредитования в коммерческих банках Республики Узбекистан, а также преимущества и потенциальные риски онлайн-кредитования для банков и клиентов.

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

Annotation: This article discusses the online lending process in commercial banks of the Republic of Uzbekistan, as well as the benefits and potential risks of online lending for banks and customers.

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

Ҳозирги кунда, Иқтисодиётни рақамлаштириш шароитида тижорат банклари муҳим аҳамият касб этади, тижорат банклари функционал вазифаларини бажаришда автоматлаштирилган технологиялар ва рақамлаштирилган тизимлардан кенг фойдаланиш замон талабига айланиб бормоқда. Банкда мижоз учун кенг қулайликлар яратиш банк маҳсулотлари ва мижозлар салмоғини ошириб келмоқда.

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 юридик ва жисмоний шахслар учун банк масофавий хизматларни ривожлантириш масаласи банк секторини ислоҳ қилишнинг асосий йўналишларидан бири сифатида белгиланган.

Ўзбекистон шароитида онлайн кредитлар, молиявий технологияларнинг 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]

Бу борада онлайн кредит атамасига изоҳ бериб ўтиш жоиз, 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 олинадиган кредитлардан фарqli кредитлар тушунилади.[3]
Дарвоқеа, Россия Федерациясида онлайн кредитларга – интернет тармоғида томонлар ўртасида вужудга келган қарз муносабатлари сифатида таъриф берилади.[4]

Онлайн кредитнинг банк учун қуйидаги қулайликлари мавжуд бўлиб, улар:

- Тезкор хихма кўрсатиш орқали мижозлар оқимини ошириш;
- Операцион харажатларни камайтириш;
- Персонал харажатларни камайтириш;
- Пондемия ва юкори технологиялар шароитида рақобатбардошлиликни

саклаб қолиш;

Онлайн кредитнинг мижозлар учун қуйидаги қулайликлари мавжуд бўлиб, улар:

- Онлайн кредит олиш мақсадида мижоз вақти ва харажатларини тежалиши;
- Кредитни ажратиш тўғрисида қарорини дарҳол олиш;
- Онлайн кредит суммасини тўғридан-тўғри пластик картага қабул қилиб

олиш;

▪Кредитни расмийлаштириш учун қўшимча маълумотномаларни талаб этилмаслиги;

Хозирги кунда тижорат банкларида рақобатбардошлиликни сақлаб қолиш, ресурслардан самарали фойдаланиш учун банк хизматлари ва маҳсулотларини рақамлаштириш биринчи даражали масала ҳисобланади. Банк кредит маҳсулотларини рақамлаштириш бўйича хав хатарни олдини олиш мақсадида мижоз даромадини онлайн тарзда аниқлаш имконияти бўлмаган мижозларни ананавий кредитлаш усулларида фойдаланган ҳолда аниқлаш мақбул ҳисобланади. Айни вақтда тўлиқ онлайн кредитлаш жараёнига ўтиш учун бир қанча камчиликлар мавжуд.

- ▶ Тижорат банкларида риск апетити тулик қабул қилинмаганлиги;
- ▶ Талаб қилинадигон молиявий технологияларни қимматлиги;
- ▶ Хуфёна бозор иқтисодиётининг улуши юқорилиги;
- ▶ Ундирув жараёнларидаги муаммолар.

Юқорида кўрсатилган етишмовчиликларни олдини олиш йўллари

➤ Аниқ риск апетитини белгилаш – Маҳсулот даромадлилиги ва мижозлар сегментида келиб чиққан ҳолда мақбул кўрсаткич тахлаган мақсадга мувофиқ. Тадбиркорлик фаолиятида рискларни мутлоқ четлаб ўтиб имконияти мавжуд эмас.

➤ Скоринг таҳлилини такомиллаштириш – Мижоз тўлов қобилиятини анилашда муҳим ҳисобланади. Скоринг таҳлили мижознинг ойлик даромади, ёши, мавжуд кредитлари, кредит тарихи ва бошқа маълумотлар асосида кредит ажратиш бўйича онлайн тарзда қарор қабул қилиш имкониятини беради.

➤ Кредит тарихи бўйича ягона мукаммал маълумотлар базасини яратиш – кредит тарихини сифатли шакиллантириш орқали мижозларнинг тўлов интизомини ошириш мумкин.

➤ Гибрид кредитлаш жараёнларини яратиш – доим ҳам мижоз тўлов қобилиятини аниқлашнинг онлайн ечимлари бўлмайди. Шунини ҳисобга олган

холда мижозларнинг сегментига қараб бир қисмига онлайн тарзда бир қисмига ананай тарзда кредит амалиётларини бажариш мақбул.

Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларида сўнгги йилларда кредит портфели салмоғи ортиб бормоқда. 1 жадвалда тижорат банклари кредит портфели ва муаммоли активлар салмоғини билиб олишимиз мумкин.

Тижорат банкларининг муаммоли кредитлари (NPL) тўғрисида
2021 йил 1 июль ҳолатига маълумот (млрд. сўм)

№	Банк номи	Кредит портфель	Муаммоли кредитлар (NPL)	Муаммоли кредитларнинг жами кредитлардаги улуши
Жами		300 459	16 794	5,6%
Давлат улуши мавжуд банклар		261 195	14 718	5,6%
1	Ўзмилийбанк	67 668	3 144	4,6%
2	Ўзсаноатқурилишбанк	40 347	1 548	3,8%
3	Асака банк	37 042	1 824	4,9%
4	Агробанк	29 386	1 523	5,2%
5	Ипотека банк	26 195	1 005	3,8%
6	Халқ банки	21 348	3 204	15,0%
7	Қишлоқ қурилиш банк	14 937	1 118	7,5%
8	Микрокредитбанк	10 334	643	6,2%
9	Турон банк	7 474	157	2,1%
10	Алоқа банк	6 306	514	8,2%
11	Пойтахт банк	105	5	4,6%
12	Ўзагроэксспортбанк	54	34	62,6%
Бошқа банклар		39 265	2 076	5,3%
13	Ҳамкор банк	8 334	199	2,4%
14	Ипак йўли банк	5 826	240	4,1%
15	Капитал банк	5 684	170	3,0%
16	Ориент Финанс банк	3 560	65	1,8%
17	Инвест Финанс банк	3 335	55	1,6%
18	Траст банк	2 348	66	2,8%
19	Азия Альянс банк	1 899	240	12,7%
20	Давр банк	1 719	24	1,4%
21	Тенге банк	1 500	0,3	0,02%
22	ЎзКДБ банк	978	0	0,0%
23	Савдогар банк	837	67	8,1%
24	Универсал банк	797	19	2,4%
25	Туркистон банк	686	551	80,2%
26	Зираат банк	668	5	0,8%
27	Равнақ банк	502	168	33,4%
28	Анор банк	189	0	0,0%
29	Хай-Тек банк	187	170	90,9%
30	Мадад инвест банк	125	35	27,8%
31	Тибиси банк	83	0,003	0,003%
32	Эрон Содерот банк	8	0,2	2,7%

Манба: Ўзбекистон Республикаси Марказий Банкнинг 2021 йил 1 июль ойи бўйича статистик ахборотномаси маълумотлари. <https://cbu.uz/oz/statistics/bankstats/541738/>

Юқоридаги жадвалдан кўриниб турибдики фаолиятини яқиндагина бошлаган Anor Bank, TBC BANK кредит портфелида муаммоли кредитлар салмоғи жудаям юқори ҳисобланмайди, даромадлилиги эса ананавий кредитларга нисбатан юқорироқ.

2 жадвалда ананавий ва онлайн тарзда кредитлар жараёнларини амалга оширувчи банкларнинг кредит шартлари кўрсатилган.

				
Фоизи	от 26 - до 30 %	28%	28% - 49 %	36% - 60%
Муддати	3 йил	1 йил	3 йилгача	1 йилдан 2 йилгача
Суммаси	50 000 000 сум	24 500 000 сум	50 000 000 сум	50 000 000 сум

Манба: Тижорат банкларининг интернет сайтидаги 2021 йилнинг ноябрь ойи маълумотларга асосан мақола муаллифи томонидан тайёрланди

Юқоридаги жадвалдан кўриниб турибдики онлайн тарзда Anor Bank, TBC BANK томонидан ажратилаётган микроқарз кредитларининг даромадлилиги банк учун юқори ҳисобланади. Онлайн кредитлаш жараёнларини ташкил этиш учун куйидаги ресурслар талаб қилинади, улар:

- Қулай ва содда мобил илова;
- Мобил иловани узлуксиз ишлашини таъминлаш 24/7;
- Юқори тезликка ва ҳажмга эга сервер;
- Алоқа маркази;

Хулоса ўрнида шуни таъкидлаш жоизки, бугунги рақамлаштириш, автоматлаштириш, суний интелект имкониятларини ривожлантириш юксалиб бораётган замонда банклар ўз хизматлари ва маҳсулотларини рақамрақамлаштириши Ўзбекистон банк секторида ўта муҳим аҳамиятга эга бўлиб қолди. Банк ва мижозлар ўртасидаги муносабатларни ривожланиши, масофавий банк хизматларини аҳамиятини ортиши бугунги замон талаби бўлиб қолмоқда. Тижорат банклари томонидан кредит маҳсулотларини рақамлаштириш жараёнида хавф хатар даражасини тўғри белгилаш, қарор қабул қилиш жараёнида аниқ ҳисоб-китобга таянган ҳолда инновацион ечимлардан фойдаланга ҳолда тадбиқ этиш муҳим ҳисобланади. Зеро, кредит портфелидаги

муаммоли кредитларнинг камлиги русурс жалб қилиш ва янги кредитлар ажратишда муҳим ҳисобланади.

ҲОЙДАЛАНИЛГАН 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 – қувватлаш: 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 Республикаси Марказий Банки расмий интернет саҳифаси <https://cbu.uz/oz/>