

О.С.Усанов,

ЎЗР Банк-молия академияси магистранти

ЎЗБЕКИСТОНДА КРЕДИТ ТАШКИЛОТЛАР ФАОЛИЯТИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ ЙЎЛЛАРИ

Аннотация: Ушбу мақолада Ўзбекистонда кредит ташкилотлар фаолиятини ривожлантириш йўллари ёритилган. Шунингдек, Республикамизда кредит ташкилотлари етарли даражада ривожланмаганлиги сабабли тижорат банклари инвестицияларни молиялаштиришда асосан узоқ муддатли кредитлари билан иштирок этадилар. Банкларнинг бир йилдан ортиқ муддатга берилган кредитлари узоқ муддатли кредитлар ҳисобланиб, улар аҳоли ва хўжалик юритувчи субъектларнинг инвестицион харажатларини молиялаштириш мақсадида берилади. Қолаверса, кредит ташкилотлар фаолиятини ўрганган олимларнинг илмий-назарий тадқиқотлари ёритилган. Бундан ташқари, Ўзбекистонда кредит ташкилотлар фаолиятини ривожлантириш стратегиясининг таркибий элементлари ва халқаро рейтинг агентликлари томонидан кредит ташкилотлар фаолиятини баҳолаш бўйича маълумотлари таҳлил қилинган. Ўзбекистонда кредит ташкилотлар фаолиятини ривожлантириш йўллари бўйича ҳулоса ва таклифлар берилган.

Калит сўзлар: кредит ташкилотлари, тижорат банклари, кредит, иқтисодий ислохотлар, бозорини либераллаштириш, пул-кредит сиёсати.

Аннотация: В данной статье описаны пути развития деятельности кредитных организаций в Узбекистане. Также из-за неразвитости кредитных организаций в стране коммерческие банки участвуют в финансировании инвестиций в основном за счет долгосрочных кредитов. Банковские ссуды сроком более одного года - это долгосрочные ссуды, предоставляемые для финансирования инвестиционных расходов населения и бизнеса. Кроме того, освещаются научно-теоретические исследования ученых, изучающих деятельность кредитных организаций. Кроме того, были проанализированы составляющие стратегии развития кредитных организаций в Узбекистане и данные по оценке кредитных организаций международными рейтинговыми агентствами. Даны выводы и рекомендации по путям развития деятельности кредитных организаций в Узбекистане.

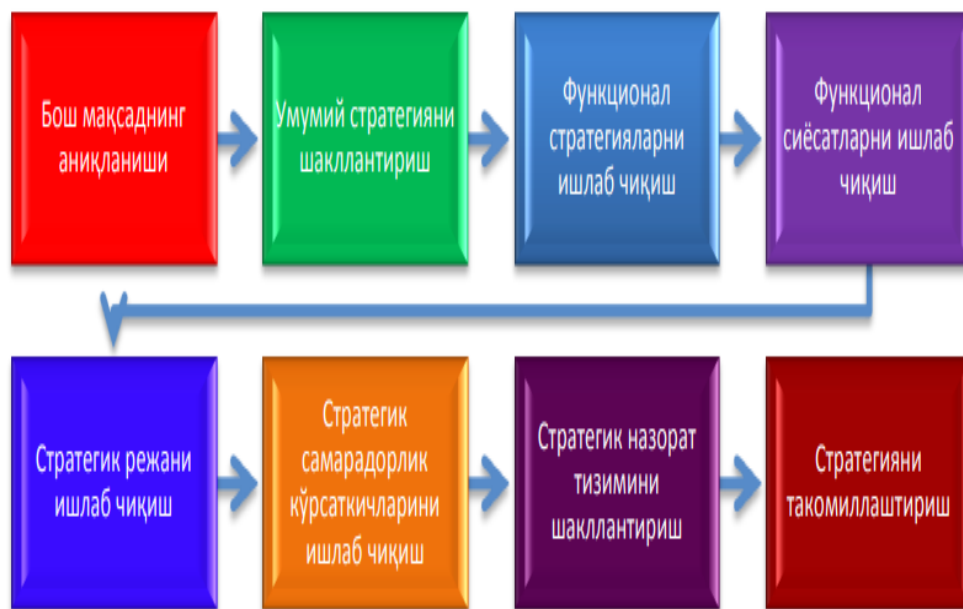
Ключевые слова: кредитные организации, коммерческие банки, экономические реформы, либерализация рынка, денежно-кредитная политика.

Кириш

Мамлакатда ички нархлар барқарорлиги таъминланиши макроиқтисодий ва ижтимоий барқарорликнинг кафолати бўлиб, иқтисодий ислохотларни жадаллаштириш ва ривожлантириш дастурларини муваффақиятли амалга оширишда зарурий шароит ҳисобланади. Бунда инфляциянинг паст ва барқарор кўрсаткичлари мувозанатли иқтисодий ўсишни таъминлаш, ишлаб чиқариш рақобатбардошлиги ва аҳолини яшаш даражасини оширишнинг муҳим омили саналади. Шу нуқтаи назардан, нархлар ўсиш суръатларининг пасайиши ва барқарорлашиши давлат иқтисодий сиёсатининг асосий мақсадларидан бири бўлиши керак[2].

Шундан келиб чиқиб, Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Валюта бозорини либераллаштириш бўйича биринчи навбатдаги чора-тадбирлар тўғрисида”ги Фармони эълон қилинишидан кўп ўтмай Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Пул-кредит сиёсатини янада ривожлантириш чора-тадбирлари

тўғрисида”ги Қарори қабул қилинди ва Пул-кредит сиёсатини 2017-2021 йилларда ривожлантириш ва инфляция таргетлаш режимига босқичма-босқич ўтиш бўйича чора-тадбирлар Комплекси тасдиқланди. Ўзбекистонда кредит ташкилотлар фаолиятини ривожлантириш йўллари топишда асосан бош мақсадни аниқлаш жуда зарур ҳисобланади. Бунда умумий стратегия шакллантириш ва бу асосида режани белгилаб олиш зарур (1-расм) [1].



1-расм. Ўзбекистонда кредит ташкилотлар фаолиятини ривожлантириш стратегиясининг таркибий элементлари тузилмаси

1-расмда келтирилган банк фаолиятини ривожлантириш стратегияси таркибий элементларининг иқтисодий моҳияти қуйидагича ифодаланади: банк стратегиясида авваламбор, бош мақсаднинг моҳияти аниқ белгиланади. Бунда бош мақсад умумфалсафий ва иқтисодий назария нуқтаи назаридан ёки мамлакатни ривожлантириш стратегияси доирасида ёхуд мавжуд вазиятнинг стратегик таҳлили асосида шакллантирилади. Фикримизча, Республикамиз банк тизими ва алоҳида олинган тижорат банклари учун бош мақсад Ўзбекистон Республикаси Конституцияси ҳамда мамлакатни ривожлантириш стратегияси асосида белгиланиши зарур ва “Мамлакат суверенитетини таъминлаш ва иқтисодиётни жадал ривожлантириш орқали халқнинг ҳаётида кутилаётган ижобий ўзгаришларга эришишнинг молиявий базасини шакллантириш” кўринишида ифодаланиши мумкин; бош мақсадни маълум даврда (камида беш йиллик муддатда) амалга ошириш стратегияси шакллантирилади[3]. Бунда, фикримизча, асосий эътибор келажак тўғрисидаги аниқ тасаввурни шакллантириш ҳамда кутилаётган келажакка эришишга тўсқинлик қилаётган муаммоларнинг тизимли таҳлилини амалга ошириш давомида аниқланиши ва уларни бартараф қилиш имкониятлари белгилаб олиниши зарур; аниқланган муаммоларни гуруҳлаш орқали уларни бартараф қилиш юзасидан функционал стратегиялар (молиявий, маркетинг, хавфсизликни таъминлаш ва бошқалар)

тизимини ишлаб чиқиш лозим; тижорат банкларининг ҳар бир ходими учун тушунарли бўлган ҳамда фаолияти йўналишлари ҳамда процедураларини белгилаб берувчи функционал сиёсатлар (кредит сиёсати, инвестиция сиёсати ва бошқалар) шакллантирилади; бош мақсад, умумий стратегия, функционал стратегия ва сиёсатларда назарда тутилган вазифалар аниқ кўрсаткичлар тизимига келтирилади ва стратегик режа кўринишида тасдиқланади. Бунда шуни эътиборга олиш зарурки, стратегик режада ифодаланган кўрсаткичлар мамлакатни ривожлантириш стратегияси юзасидан қонунлар, Ўзбекистон Республикаси Президенти, Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси, Ўзбекистон Республикаси Марказий банки, ҳудудий бошқарув органлари томонидан белгиланган кўрсаткичларга мос келиши зарур; ҳар бир банк фаолият хусусиятлари, шунингдек, хизмат кўрсатилаётган иқтисодиёт тармоқларини ривожлантириш дастурларига мос ҳолда стратегик самарадорлик кўрсаткичлари тизимини ишлаб чиқиш керак[4]. Стратегик самарадорлик кўрсаткичлари фақат мутлоқ кўрсаткичлардан иборат бўлмасдан, уларнинг таркибида сифат кўрсаткичлари ҳам бўлиши мақсадга мувофиқ ҳисобланади; бош мақсад, стратегиялар ҳамда стратегик режанинг бажарилишини мониторинг қилиш механизми ва унинг элементлари (даврий ҳисоботлар, илғор ахборот-коммуникация технологияларини жорий этиш ҳисобига қабул қилинаётган қарорларнинг самарали амалга оширилишини таъминлаш ҳамда унинг жараёнини тезкор кузатиб бориш имконини яратиш ва бошқалар) шакллантирилиши зарур; жамиятнинг ўсиб бораётган талабларига мос даражада муносабат билдириш, жойларда тўпланиб қолган муаммолар ҳамда иқтисодиётни жадал ривожлантириш масалаларини ҳал этиш учун стратегияни такомиллаштириш керак бўлади[5].

Мавзуга оид адабиётлар таҳлили

Ўзбекистонда кредит ташкилотлар фаолиятини ривожлантириш стратегиясини ишлаб чиқишнинг методологик асосларига оид муаммолар кўплаб хориж ва мамлакатимиз олимлари томонидан тадқиқ этилган. Хусусан, З.М.Анисимованинг “Банк стратегик менежментини ривожлантириш” номли илмий тадқиқот ишида банк стратегияси: “тижорат банкининг узоқ муддатли фаолияти режаси бўлиб, у қабул қилинган вазифалар ва мақсадларга эришишни таъминлайди ҳамда молиявий барқарорликни таъминлаш шарти билан ҳар бир таркибий бўлинма фаолиятини мувофиқлаштиришни назарда тутди” деб ифодалаган [6]. Ўзбекистонда кредит ташкилотлар фаолиятини ва банк сиёсатлари ўртасида ўзаро алоқадорлик мавжудлиги алоҳида қайд этиб ўтилган. Лекин, Ўзбекистонда кредит ташкилотлар фаолияти томонидан функционал стратегияларнинг қайси бирлари ишлаб чиқилиши лозимлиги, шунингдек, ушбу функционал стратегиялар доирасида қайси бир сиёсатларни шакллантириш кераклиги ва уларни ўзаро боғлиқлигини таъминлаш механизминини ишлаб чиқиш мазкур илмий ишда етарлича ёритилмаган[7]. О.Ю. Свиридовнинг “Молиявий глобаллашувнинг инқирози шароитида Россия тижорат банкларини

ривожлантириш стратегияси” номли илмий тадқиқот ишида [8] стратегия ўз таркибига стратегик позицияни эгаллаш, рақобат афзалликларини ва банкнинг бизнес концепциясини аниқлаш, миқдорлар билан муносабатларни шакллантириш тизимларини ишлаб чиқиш лозимлиги таъкидлаб ўтилган. Аммо, мазкур илмий тадқиқот ишида банк стратегиясининг таркибий тузилмаси ва улар ўртасидаги ўзаро алоқадорликни таъминлашнинг методологик хусусиятлари тадқиқ этилмаган. Майкл Лука, Джон Кляйнберг ва Сендил Муллайнатаннинг Harvard Business Review (HBR) да эълон қилинган “Алгоритмларга ҳам менежерлар зарур” [9] номли илмий мақоласида стратегиянинг ҳаддан ташқари содда тузилмасини таклиф этган. Уларнинг фикрига кўра, келажак проекциясини яратиш методологиясида муаммо, сабаб ва ечимлар кетма-кетлигидан фойдаланиш етарлидир деб таъкидланган. Тадқиқот методологияси тадқиқотимиз банк фаолиятини ривожлантириш стратегиясини ишлаб чиқишнинг методологик асосларини такомиллаштиришга бағишланган бўлиб, мазкур йўналишдаги долзарб муаммоларни комплекс тадқиқ этиш орқали тижорат банкларининг функционал стратегиялари ва сиёсатлари ўртасидаги узвий боғлиқлик даражасини оширишга хизмат қилади [10]. Ушбу мақолани тайёрлашда илмий абстракциялаш, эксперт баҳолаш, индукция ва дедукция, таққослаш, тизимли таҳлил усулларида фойдаланилган. Мазкур мақола доирасида белгиланган асосий вазифа мамлакат банк тизими, шунингдек, алоҳида олинган тижорат банклари фаолиятида қўлланилиши мумкин бўлган узок муддатли истиқболда ривожлантириш стратегиясини ишлаб чиқиш методологиясини такомиллаштириш борасида олиб борилган тадқиқотлар натижаларини ифодалашдан иборатдир. Тадқиқот жараёнида эътиборимизни банк фаолиятини ривожлантириш стратегияси таркибий элементларининг иқтисодий моҳиятини аниқлашга ҳамда илмий асосланган таклиф ва амалий тавсияларни ишлаб чиқишга қаратамиз.

Тадқиқот методологияси

Тадқиқотимиз Ўзбекистонда кредит ташкилотлар фаолиятини ривожлантириш йўллари ишлаб чиқишнинг методологик асосларини такомиллаштиришга бағишланган бўлиб, мазкур йўналишдаги долзарб муаммоларни комплекс тадқиқ этиш орқали кредит ташкилотларининг функционал стратегиялари ва сиёсатлари ўртасидаги узвий боғлиқлик даражасини оширишга хизмат қилади. Ушбу мақолани тайёрлашда илмий абстракциялаш, эксперт баҳолаш, индукция ва дедукция, таққослаш, тизимли таҳлил усулларида фойдаланилган.

Вазифанинг қўйилиши. Мазкур мақола доирасида белгиланган асосий вазифа Ўзбекистонда кредит ташкилотлар фаолиятини ривожлантириш йўллари ишлаб чиқиш, шунингдек, алоҳида олинган тижорат банклари фаолиятида қўлланилиши мумкин бўлган узок муддатли истиқболда ривожлантириш стратегиясини ишлаб чиқиш методологиясини такомиллаштириш борасида олиб борилган тадқиқотлар натижаларини

ифодалашдан иборатдир. Тадқиқот жараёнида эътиборимизни банк фаолиятини ривожлантириш стратегияси таркибий элементларининг иқтисодий моҳиятини аниқлашга ҳамда илмий асосланган таклиф ва амалий тавсияларни ишлаб чиқишга қаратамиз.

Таҳлил ва натижалар

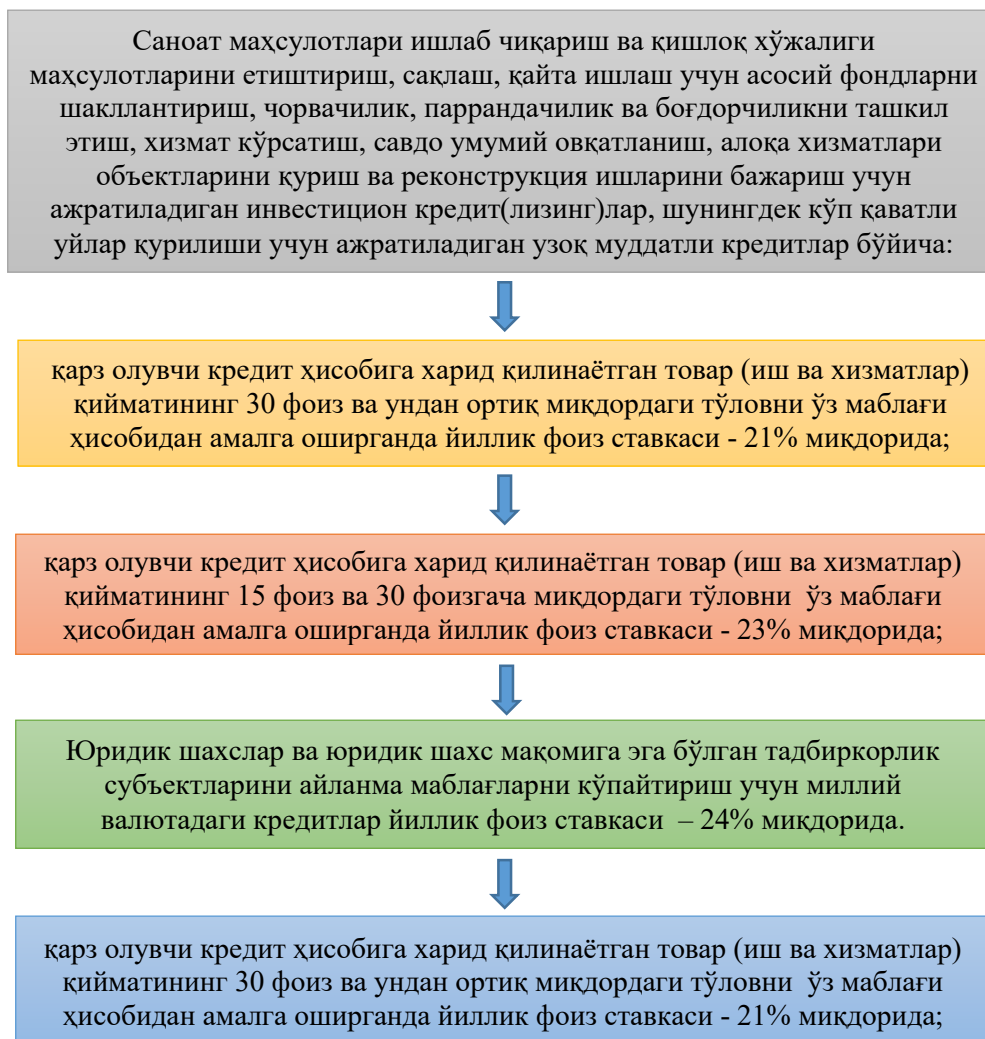
Ҳозирги кунда жаҳон иқтисодиётида барқарорсизлик давом этаётган даврда мамлакатимиз иқтисодиётини барқарор ривожлантириш, унинг рақобатбардошлик даражасини ошириш муҳим масала ҳисобланади. Бунинг учун иқтисодиётда таркибий ўзгаришларни чуқурлаштириш, юқори технологик ишлаб чиқаришни ривожлантириш, саноат тармоқларини модернизация қилиш ва технологик янгилаш жараёнларини тезлаштириш лозим. Ўзбекистонда кредит ташкилотларининг турлари йилдан-йилга кўпайиб бормоқда уларнинг энг асосийлари: тижорат банклари, микрокредит ташкилотлари, ломбардлар, чет эл банклари ваколатхоналари лицензияланганлик учун йиғим ва давлат божи, аудиторлик текширувини ўтказиш малака сертификатига эга аудиторлар рўйхати каби турларга бўлинади (2-расм) [11].



2-расм. Ўзбекистонда кредит ташкилотларининг турлари

Ривожланган давлатлар банкларининг ресурслар базасида мижозларнинг маблағлари юқори салмоқни эгаллайди. Хусусан, Финляндия, Италияда жами банк пасивларининг 30 % дан ортиқ қисми мижозлар (жумладан, жисмоний шахслар) маблағларига тўғри келади. Бу кўрсаткич Япония ва Исроилда 80% ни ташкил этади[12]. Саноат маҳсулотлари ишлаб чиқариш ва қишлоқ хўжалиги маҳсулотларини етиштириш, сақлаш, қайта ишлаш учун асосий фондларни шакллантириш, чорвачилик, паррандачилик ва боғдорчиликни ташкил этиш, хизмат кўрсатиш, савдо умумий овқатланиш, алоқа хизматлари объектларини қуриш ва реконструкция ишларини бажариш учун ажратиладиган инвестицион

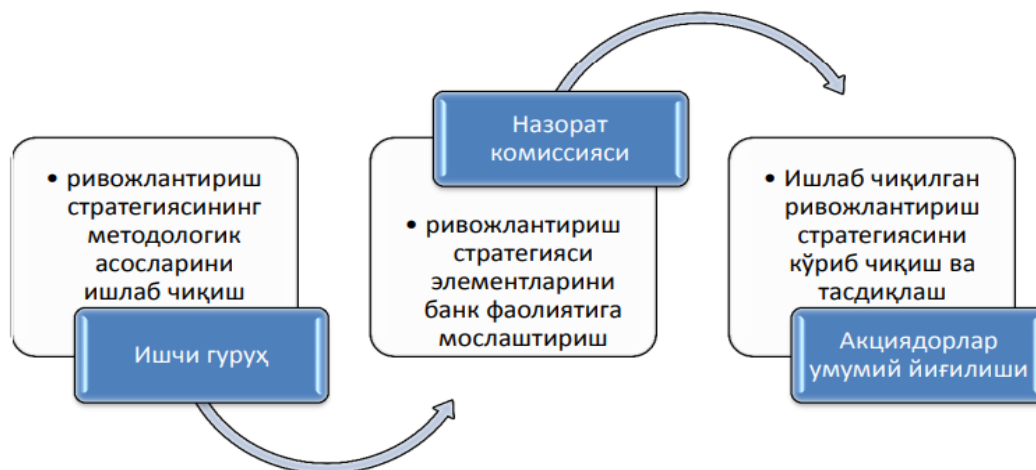
кредит(лизинг)лар, шунингдек кўп қаватли уйлар қурилиши учун ажратиладиган узоқ муддатли кредитлар ажратилмоқда (3-расм) [13].



3-расм. Ўзбекистонда кредит ташкилотлари томонидан ажратилаётган кредит турлари

Ўзбекистонда кредит ташкилотларини ривожлантириш стратегиясини ишлаб чиқиш жуда зарур ҳисобланади. Буни учта босқичда амалга оширилади (4-расм) [14]:

1. Ишчи гуруҳ
2. Назорат комиссияси
3. Акциядорлар умумий йиғилиши.



4-расм. Ўзбекистонда кредит ташкилотларини ривожлантириш стратегиясини ишлаб чиқиш тартиби

Халқаро рейтинг агентликлари томонидан тижорат банкларига берилган рейтинг баҳолари мамлакатимиз учун жуда муҳим кўрсаткич ҳисобланади буни 1-жадвалда кўришингиз мумкин[15].

1-жадвал

Халқаро рейтинг агентликлари томонидан тижорат банкларига берилган рейтинг баҳолари

№	Банклар номи	Рейтинг агентлиги номи	Рейтинг баҳоси
1	Ўзмиллийбанк	«Мудис» «Стандарт энд Пурс»	«Барқарор» «Барқарор»
2	Асакабанк	«Мудис» «Фитч Рейтингс»	«Барқарор» «Барқарор»
3	Халқ банки	«Стандарт энд Пурс»	«Барқарор»
4	Ўзсаноатқурилишбанк	«Стандарт энд Пурс» «Фитч Рейтингс»	«Барқарор» «Барқарор»
5	Қишлоқ қурилиш банк	«Мудис»	«Барқарор»
6	Агробанк	«Фитч Рейтингс» «Мудис»	«Барқарор» «Барқарор»
7	Микрокредитбанк	«Фитч Рейтингс»	«Барқарор»
8	Ипотекабанк	«Мудис» «Стандарт энд Пурс»	«Барқарор» «Барқарор»

9	Алоқабанк	«Мудис»	«Барқарор»
10	Ипак Йўли банки	«Мудис» «Фитч Рейтингс»	«Барқарор» «Барқарор»
11	Азия Альянс банк	«Мудис»	«Барқарор»
12	Туронбанк	«Стандарт энд Пурс»	«Барқарор»
13	Ҳамкорбанк	«Мудис»	«Барқарор»
14	Капитал банк	«Стандарт энд Пурс»	«Барқарор»
15	КДБ Банк Ўзбекистон	«Стандарт энд Пурс»	«Барқарор»
16	Зираат банк	«Мудис»	«Барқарор»
17	Савдогарбанк	«Мудис»	«Барқарор»
18	Трастбанк	«Фитч Рейтингс»	«Барқарор»
19	Универсалбанк	«Фитч Рейтингс»	«Барқарор»
20	Даврбанк	«Стандарт энд Пурс»	«Барқарор»
21	Инвест Финанс банк	«Мудис»	«Барқарор»
22	Хай-Тек банк	«Стандарт энд Пурс»	«Барқарор»
23	Ориент Финанс банк	«Стандарт энд Пурс»	«Барқарор»
24	Туркистонбанк	«Стандарт энд Пурс»	«Барқарор»
25	Равнақбанк	«Стандарт энд Пурс»	«Барқарор»
26	Эрон Содерот банк	«Эксперт РА»	«Барқарор»

Хулоса ва таклифлар

Фикримизча, мазкур мақолада таклиф этилган методологик ишланманинг банк амалиётига жорий этиш куйидаги стратегик устуворликларни бериши мумкин:

биринчидан, Ўзбекистонда кредит ташкилотлар фаолиятини ривожланиш йўларини ишлаб чиқиш жараёни расман қабул қилинган ва тегишли тартибда

тасдиқланган ҳужжат шаклига келтирилади. Ва шу асосда келгусида умумбанк, шунингдек, ҳудудий бошқармалар ҳамда филиаллар даражасида стратегияни ишлаб чиқиш жараёнининг сифатини маълум даражада оширишга хизмат қилади;

иккинчидан, кредит ташкилотлар фаолиятини ривожланиш механизмининг аниқ таркибий тузилмага ва мантиқий кетма-кетликка эга бўлган тизим сифатида ифодаланиши ҳамда мазкур жараёни автоматлаштириш имкониятини кенгайтиради. Бу билан келгусида стратегияни ишлаб чиқиш, амалга ошириш ва назорат қилиш жараёнларини бошқариш ҳамда тезкор мониторингдан ўтказиш имкониятини кенгайтирган ҳолда мазкур йўналишлардаги операцион харажатларни сезиларли даражада камайтишига эришилади;

учинчидан, банк стратегиясини ишлаб чиқиш тизими банк фаолиятининг алоҳида йўналишлари бўйича функционал стратегиялар ва сиёсатлар ўртасидаги узвий боғлиқлик даражасини оширишга хизмат қилади. Бу эса, ўз навбатида умумбанк ва алоҳида таркибий бўлинмалар фаолиятини банк стратегияси доирасида баҳолаш имкониятини кенгайтиради.

ФОЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР РЎЙХАТИ

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг «Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида»ги Фармонида асосан тасдиқланган 2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясининг «Халқ билан мулоқот ва инсон манфаатлари йили»да амалга оширишга оид давлат дастурининг 117-124 бандлари. – www.lex.uz
2. Галикеев Р. Финансовая устойчивость банка и методы рейтинговой оценки // Финансист, 2001, № 2. С. 47-53.
3. Carey, M.: Some evidence on the consistency of bank's internal credit ratings. Working paper, Federal Reserve Board, 2001. Jacobson, T., Lindé, J., Roszbach, K.: Internal rating systems, implied credit risk and the consistency of banks' risk classification policies. J. Bank. Finance 30, 2006.
4. Андрианова Л.Н. Рейтинг на рынке ценных бумаг и ведущие международные рейтинговые агентства // Финансы, 2000, № 8. С. 58-60.
5. Муллажонов Ф. Бунёдкорлик, яратувчилик ва фаровонлик: мамлакатимиз банк тизимида амалга оширилаётган ислохотлар ана шундай эзгу мақсадга қаратилганлиги билан аҳамиятлидир. // “Бозор, пул ва кредит”, 2013, 8-сон. 4-16-б.
6. Матонников М.Ю. Банковская система России и долгосрочные ресурсы. // “Деньги и кредит”. Москва, 2013. №5. –С. 12.
7. Банковской дело. / Под ред. Лаврушина О.И. – М.: “КноРус”, 2008.

8. Деньги, кредит, банки. / Под ред. проф. Лаврушина О.И. – М.: “КноРус”, 2009.
9. Ўзбекистон Республикасининг 25.04.1996 й. 216-I-сонли “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги Қонуни.
10. The theory of economic analysis - Sheremet A.D. – Textbook Source:<https://institutiones.com/download/books/2189-teoriya-ekonomicheskogoanaliza-sheremet.html>
11. Development Strategy for Audit Services Quality Supervisors N. D. Brovkina, Financial University, Moscow, Russia <https://orcid.org/0000-0001-5526-7130>
12. Financial control in sectors of the national economy with various forms of ownership / Yu.A. Danilevsky, T.M. Mezentsev. - Moscow: Finance and Statistics, 1992. -- 134 p. : tab. - ISBN 5-279-00760-9
13. Financial analysis - Bocharov V.V. - Textbook Source: <https://institutiones.com/download/books/1857-finansovyyj-analizbocharov.html>