**ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ**

**БАНК-МОЛИЯ АКАДЕМИЯСИ**

**“БАНК ИШИ” КАФЕДРАСИ**

*Қўлёзма ҳуқуқида*

*УДК: 336.717*

**БАРАТОВ ДОНИЁР БАХТИЁРОВИЧ**

**БАНК КРЕДИТИНИНГ ҚАЙТИШИНИ ТАЪМИНЛАШ УСУЛЛАРИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

5А 230701 – “Банк иши” (фаолият турлари бўйича)

мутахассислиги бўйича

Магистр

академик даражасини олиш учун ёзилган

Д И С С Е Р Т А Ц И Я

**Илмий раҳбар:**

Н.Э. Холмуродов

**ТОШКЕНТ – 2015**

Магистрлик диссертация иши “Банк иши” кафедрасида дастлабки ҳимоядан ўтган.

\_\_\_\_\_\_- сонли баённома «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2015 й.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кафедра мудири: |  | Б.Бердияров |  |  |  |  |
|  |  |  |  | имзо |  | сана |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Илмий раҳбар: |  | Н.Э. Холмуродов |  |  |  |  |
|  |  |  |  | имзо |  | сана |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Тингловчи: |  | Д.Б.Баратов |  | имзо |  | сана |

**МУНДАРИЖА**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **КИРИШ**............................................................................................ | **3** |
| **1-БОБ.** | **БАНК КРЕДИТИНИНГ ҚАЙТИШИНИ ТАЪМИНЛАШ- НИНГ НАЗАРИЙ-ҲУҚУҚИЙ АСОСЛАРИ** |  |
| 1.1. | Кредит қайтаришлилик тамойилининг шаклланиши ва ривожланиши ………………………………..………………….. | **8** |
| 1.2. | Банк кредити қайтишини таъминлашнинг назарий асослари ва унинг аҳамияти………………………………..………………….. | **12** |
| 1.3. | Гаров таъминоти - кредитор мажбуриятини бажарилиши …… | **22** |
| 1.4. | Банк кредитининг қайтишини таъминлашнинг ҳуқуқий асослари………………………………..…………………………… | **30** |
|  | Биринчи боб бўйича хулоса……...……………………………… | **34** |
| **2-БОБ.** | **ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ БАНКЛАРИ КРЕДИТ ПОРТФЕЛИ ТАҲЛИЛИ: МАВЖУД МУАММОЛИ КРЕДИТЛАР ВА УЛАРНИ БАҲОЛАШ** |  |
| 2.1. | Муаммоли кредитлар ва уларнинг вужудга келиши …………. | **36** |
| 2.2. | Таъминотни баҳолаш кредит қайтишини таъминлашнинг асоси сифатида ………………………………………………………...… | **51** |
|  | Иккинчи боб бўйича хулоса………………………………..……… | **70** |
| **3-БОБ.** | **БАНК КРЕДИТИ ҚАЙТИШИНИ ТАЪМИНЛАШНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ ЙЎНАЛИШЛАРИ** |  |
| 3.1. | Банк кредити қайтишидаги мавжуд муаммолар ………………… | **72** |
| 3.2. | Мавжуд муаммоларни ечиш ва такомиллаштириш йўналишлари ……………………………………………………... | **82** |
|  | Учинчи боб бўйича хулоса………………………………..……… | **90** |
|  | **ХУЛОСА** ………………………………..…………………………. | **92** |
|  | **ФОЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР РЎЙХАТИ**…………… | **96** |
|  | **ИЛОВАЛАР**………………………………..…………………..… | **101** |

**КИРИШ**

**Диссертация мавзусининг долзарблиги.** Ўзбекистон Республикасида хўжалик юритувчи субъектларнинг кредитга бўлган талабини қондириш банкларнинг кредит қўйилмалари ҳажмини ошириш билан чамбарчас боғлиқ. Тижорат банклари кредитлари ҳажмининг ошиши ЯИМни ошириб, натижада аҳоли даромадларини оширади ва иқтисодиёт барқарорлигини таъминлашга хизмат қилади. Албатта кредит қўйилмалари ҳажмининг ўсиши оқилона бўлиши ҳамда кредит сифатини йўқотмаган ҳолда амалга оширилиши лозим.

Шунингдек, тижорат банклари кредитлари ҳажмининг оширилиши мамлакат ташқи савдо ҳажмига ҳам ижобий таъсир қилади, яъни иқтисодиётни модернизациялаш шароитида экспортга маҳсулот чиқарадиган корхоналарнинг ташқи бозорда рақобатдош бўлишини қўллаб-қувватлайди, экспортни рағбатлантиради ҳамда корхоналарнинг айланма маблағларини тўлдиришга хизмат қилади.

Банклар томонидан фақат ишлаб чиқаришни модернизация қилиш ва технологик янгилаш дастурларини молиялаштиришга йўналтирилган кредитлар ҳажми 2013 йилга нисбатан 1,2 баробар, айланма маблағларни тўлдириш учун ажратилган кредитлар эса 1,3 мартадан зиёд ошди.

Сўнгги йиллар давомида «Мудис», «Стандарт энд Пурс» ва «Фитч рейтингс» каби етакчи рейтинг агентликлари Ўзбекистон банк тизими фаолиятини «барқарор» деб баҳоламоқда. Шуни алоҳида таъкидлаш керакки, агар 2011 йилда мамлакатимизнинг 13 та тижорат банки юқори рейтинг баҳоларига сазовор бўлган бўлса, бугунги кунда республикамизнинг барча 26 та банки ана шундай баҳога лойиқ кўрилди[[1]](#footnote-1).

Банкларнинг капиталлашув ва ресурс базасини ошириш ва депозитлари ҳажмининг ўсиши актив операциялар ҳажмини ошириш, хусусан, кредитлаш имкониятларини янада кенгайтиришга мустаҳкам замин бўлди[[2]](#footnote-2). Ўтган йилда банклар томонидан рел секторга ажратилган кредитлар ҳажми 31,2 %га ошиб, 2015 йил 1 январь ҳолатига кўра 34,8 трлн. сўмдан ортди[[3]](#footnote-3).  Инвестицион мақсадларга ажратилган инвестицион кредит лар миқдори ҳам ўтган 2013 йилга нисбатан 1,2 баробардан зиёдга ошиб, 2015 йил 1-январь ҳолатига кўра, 8,5 трлн сўмни ташкил қилди.

Буларнинг натижаси сифатида кўриш мумкинки, 2014 йилда 8,1 фоиз, саноат ишлаб чиқариш ҳажми 8,3 фоизга, қишлоқ хўжалиги ишлаб чиқариши 6,9 фоиз, капитал қурилиш 10,9 фоиз, чакана савдо айланмаси ҳажми 14,3 фоизга ошди. Ишлаб чиқарилган маҳсулотларнинг қарийб 70 фоизини юқори қўшимча қийматга эга бўлган тайёр товарлар ташкил этди.

Бундай натижаларга эришишда банкларнинг хизмати катта алабатта, аммо шуни ҳам таъкидлаб ўтиш керакки бир мижознинг ўз ликвидлигини йўқотиши фақатгина ўзининг молиявий салоҳиятига салбий таъсир кўрсатса, банкларнинг ўз ликвидлигини йўқотиши бутун бир банк тизимига ёхуд мамлакатнинг иқтисодиёти тизимга салбий таъсир кўрсатади. Ажратилган кредитлар белгиланган муддатда сўндирилмаслиги ёхуд умуман қайтарилмаслиги банклар ликвидлигига салбий таъсир кўрсатмай қолмайди. Бу эса ўз ўрнида занжирли жараённинг бошланиши сифатида кейинги муаммони келтириб чиқарадики, бунинг оқибатида банк ўз мажбуриятларини бошқа мижозлари олдида бажара олмайди. Citicorp молиявий директорларидан бири, CAMELS рейтинг тизими ҳақида гапирар экан, ликвидликни бошқа кўрсатгичлардан олдинга, яъни банк таҳлилида эътиборни, аввало, унинг ликвидлилик даражасига бериладиган баҳога қаратилиши лозим деган эди. Яъни CAMELS эмас, LEMACS бўлиши лозимлигини илгари сурган. Мавзуимизнинг долзарблиги ҳам нафақат банклар фойдаси[[4]](#footnote-4), унинг ликвидлилиги, балки тизим фойдаси учун, унинг равнақи учун ҳам ўзининг таъсири билан белгиланади.

**Тадқиқот объекти ва предмети.** Диссертация ишининг тадқиқот объекти сифатида Ўзбекистон Республикаси Давлат Тижорат Халқ банки кредитлаш фаолияти олиниб, предмети сифатида кредитлаш фаолиятида юзага келадиган муносабатлар белгиланди.

**Тадқиқот мақсади ва вазифалари.** Диссертация ишининг мақсади банк кредити қайтишини таъминлаш усулларини такомиллаштиришга қаратилган илмий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқиш хисобланади. Тадқиқот иши вазифаси сифатида қуйидагилар белгиланди:

* банк кредити қайтишини таъминлаш назарий усулларини ўрганиш;
* банкларнинг кредитлаш фаолиятини ўрганиш;
* банкларда муаммоли кредитлар билан ишлаш жараёнини ўрганиш;
* амалиётда мавжуд муаммоларни аниқлаш;
* мавжуд муаммолар бўйича илмий асосланган ечимлар топиш;
* олиб борилган тадқиқот иши юзасидан хулоса ва таклифлар бериш.

Бунинг натижаси ўлароқ диссертация ишининг вазифаси сифатида юқоридаги мақсадлар юзасидан муаммоларни аниқлаш ва ечимлари бўйича таклифлар бериш деб белгиланди.

**Тадқиқотнинг асосий масалалари ва фаразлари.** Банклар, кредит ташкилотлари, солиқ тизими, нотариат тизими, ер тузиш кадастр бўлимлари, ИИБ ва бошқа тегишли ташкилотлари ўртасида яратиладиган онлайн тизимида ишловчи ягона электрон маълумотлар базаси яратилиши кўриб чиқилдики, бу билан нафақат вақт ва маблағ тежалади, балки, кредитлаш тарихи юзасидан маълумотлар шаклланиб, кейинги фойдаланувчилар учун қулайликлар яратилиши кўрилди.

**Мавзусининг ўрганилганлик даражаси.** Мавзунинг ўрганилганлик даражаси банк кредитини қайтишини таъминлаш усулларини такомиллаштириш масалалари хорижлик иқтисодчи олимлардан–Д.Полфреман, Ф.Форд, Дж.Синки, В.Усоскин, О.И.Лаврушин, С.А.Мицек ва Д.М.Нотон илмий асарларида тадқиқ этилган[[5]](#footnote-5).

Диссертация мавзусининг баъзи йўналишлари ва алоҳида томонларини маҳаллий иқтисодчи олимларимиздан А.В.Вахабов, Ш.З.Абдуллаева, А.А.Омонов каби муаллифлар ўз ишларида ёритиб берганлар[[6]](#footnote-6).

**Тадқиқотнинг назарий ва услубий асослари.** Ўзбекистон Республикасининг Қонунлари, Республикамиз Президентининг қарорлари ва фармонлари ҳамда асарлари ҳисобланади. Бундан ташқари илмий ишда Ўзбекистон Республикаси Марказий банки, банкларнинг низомлари, кўрсатмалари ва йўриқномаларидан, шунингдек, диссертацияни ёзиш жараёнида хорижлик ҳамда республикамиз иқтисодчи олимларининг илмий ишларидан кенг фойдаланилди. Шу билан биргаликда, банк иши, молия, пул муомаласи ва кредит, банкларда бухгалтерия ҳисоби, тижорат банкларининг ресурсларини бошқариш каби иқтисодий ва ҳуқуқий фанлар бўйича мавжуд адабиётлар, статистик материаллар атрофлича ўрганилиб чиқилади. Диссертация иши давомида бир қатор илмий методлар қўлланилдики, масалан, таҳлилий ва тарихий билиш/ўрганиш, таққослаш, анализ ва синтез ва бошқалардан фойдаланилди.

**Тадқиқот натижаларининг назарий ва амалий аҳамияти.** Тадқиқот натижалари мамлакатимиз банклари ўз тизимларида ички тартиб ва меъёрийҳужжатларни тузишда, кредитлаш жараёнида мижоз ва унинг лойиҳаларига қўйиладиган талабларда, қуйи филиал ходимлари, хусусан, кредитлаш инспекторлари ваколатларини белгилашда амалий қўллашлари мумкин. Диссертация иши маълумотлари тадқиқот ишлари ҳамда илмий асарлар ёзилишида фойдаланилиши мумкин.

**Тадқиқотнинг илмий янгилиги.** Диссертация иши давомида янги хулосалар қилишга ҳаракат қилинди ва илмий асосланган таклифлар ишлаб чиқилди. Хусусан:

* турли соҳаларда ишловчи, бир-бирига боғлиқ тармоқларни тегишли маълумотлар билан таъминловчи, онлайн тизимида ишловчи ягона электрон тармоқ яратиш, кичик бизнес субъектлари учун кафилликлар берувчи туман ва шаҳарлар кесимида ташкил қилинадиган ташкилотлар ташкил этиш;
* Ўзбекистон Республикаси “Гаров тўғрисида”ги Қонунини такомиллаштириш ва бошқа қонун ва қонуности ҳужжатлари билан мувофиқлаштириш;
* Ўзбекистон Республикаси хусусийлаштириш, монополиядан чиқариш ва рақобатни ривожлантириш давлат қўмитаси “Қарз маблағлари таъминотларини баҳолаш” миллий стандартини такомиллаштириш;
* Ўзбекистон Республикаси “Суд ҳужжатлари ва бошқа орган ҳужжатларини ижро этиш тўғрисида”ги Қонунига ўзгартиришлар киритиш.

**Диссертациянинг таркибий тузилиши.** Диссертация кириш, учта боб, хулоса ва таклифлар, фойдаланилган адабиётлар рўйҳати ҳамда иловалардан иборат.

**1-БОБ. БАНК КРЕДИТИНИНГ ҚАЙТИШИНИ ТАЪМИНЛАШНИНГ НАЗАРИЙ АСОСЛАРИ**

**1.1. Кредит қайтаришлилик тамойилининг шаклланиши ва ривожланиши**

Кредит муносабатларининг вужудга келиши бир иқтисодий субъектда жамғарилган маблағлар, бошқа бир ана шу маблағларга вақтинчалик эҳтиёж сезаётган иқтисодий субъектга, маълум бир шартлар асосида ўтказилишидир. Шу тариқа юзага келадиган кредитлаш муносабатлари маълум товар ёки хизматларнинг ишлаб чиқариш тезлиги ва уларнинг охирги истеъмолчигача етиб бориш, умуман олганда эса ана шу тармоқнинг ривожланиши ёки сусайиши билан ҳамоханг ҳаракат килади. Бошқа субъект маблаглари эвазига вақтинчалик молиялашган тармоқда ўзининг бўш маблағлари йиғила бошлайди ва у бошқа бир иқтисодий субъектни молиявий бўшлиғини вақтинчалик қоплайди, шундай қилиб тармоқ ривожланиши билан кредит муносабатлари ҳам ривожланиб боради. Айнан шунинг учун ҳам биринчи босқичдаги маблағни капитал айланмасида яратилган қиймат эвазига орқага қайтарилиши, кредитнинг қайтарилишлилик тамойилини юзага чикаради ва ўзига хос занжирни ҳосил килиб, бошқа бир иқтисодий субъектни ана шу маблағлар эвазига вақтинчалик молиялаштириш имкониятини яратади.

Демак, кредит муносабатлари элементлари, ишлаб чиқариш муносабатлари пайдо бўлганидан бошлаб пайдо бўлган деб хулоса қилсак бўлади. Чунки инсон яралибдики, ўз эҳтиёжларини қондириш учун ҳаракат қилади, бошланғич даврда фақатгина биринчи даражали эҳтиёжларни қондириш учун ҳаракат қилган бўлса, кейинчалик онг ривожланиши билан эҳтиёжлар сони, шунингдек, сифатлари ҳам оша бошлайди. Инсоният бир-бирига шунчалик боғланиб кетдики, жамиятлар пайдо бўла бошлади, жамият эса манфаатлар, манфаатлар эса муносабатлар эвазига курилади. Худди шундай кредитлаш муносабатларнинг бошланғич нуқтаси манфаатдорлик эвазига қурилган бўлиб, юқорида айтиб ўтганимиздек кеча ёки бугун пайдо бўлмаган. Дастлаб бундай муносабатлар Инк Империяси, Месопотамия ва Қадимги Мисрда бўлган деган ёзма манбалар мавжуд. Жумладан, Инк Империясида ҳозирги истеъмол кредитларининг кўринишлари мавжуд бўлган, масалан ҳосилсиз йил бўлганидан Инк амалдори кураки томонидан заҳирадаги чакара(Инк амалдори ер мулки) ерлари ҳосилидан қашшоқ ва оч халққа Инк хукумдори ўзининг рухсати билан озиқ-овқат ва ҳосил тарқатилган ва бу ҳақида кипу(қарзлар статистикасини юритилиш китоби)га ёзиб қўйилган. Кипуга кўра, ҳар бир ҳинду қачон нима олгани ва унинг қайтарилиши рўйҳатга олиб борилган. Ўз ўрнида қарздор иш ёки хизматлари, ёки бўлмасам ўша товарнинг ўзи билан, маълум бир миқдор эвазига қайтарган[[7]](#footnote-7). Худди шундай кўринишни милоддан аввалги икки минингчи йилларда Месопотамияда ҳам кўришимиз мумкин, яъни Месопотамия хукумдори Ҳаммурапи Кодексига кўра, қарз қулдорлиги мазжуд бўлиб, унда қарздор қулликда 3 йилдан ошиқ бўлмаслиги кўрсатилган. Уч йил муддатдан сўнг, қарздор қулликдан озод қилинган[[8]](#footnote-8). Ҳаммурапи Кодексининг 116-моддасига кўра, “агар озод инсон ўғли, қарз қуллигига олинган бўлиб, кредитор уйида ёмон шароит ва муомала сабабли ўлса, унинг эвазига кредиторнинг ўғли қарздорнинг отасига қулликка берилган”. Биринчилардан бўлиб гаров тўғрисида эрамиздан аввалги олтинчи асрнинг бошларида Қадимги Грецияда сўз юритилди. Шу вақтлардаёқ гаров сифатида кўчар мулклар, қимматбаҳо металлар, товар, ишлаб чиқариш анжомлари ва ҳакозолар хизмат қилган. Қарз маблағи олинганида гаров қарз берувчида қолдирилиб, қарз маблаги қопланганидагина қайтариб берилган. Қарз маблағи қопланмай қолганида, қарз берувчи гаровни сотиш ва маблағни шу тариқа қайтариб олиш ҳуқуқини қўлга киритган. Ўша вақтлардаёқ тез сотилувчи кўчар мулк, гаровни акслантирувчи “ломбард[[9]](#footnote-9)” тушунчаси элементлари пайдо бўлган.

Эрамиздан аввалги 594-593 йилларда архонт[[10]](#footnote-10) Солон томонидан ўтказилган ижтимоий-иқтисодий реформага асосан қарз таъминоти сифатида омонат, гаров ва кафилликлар белгиланган. “Гаров” у билан бирга “ипотека” ўзининг янги ривожланиш босқичини Рим Империясида қўлга киритди, бунда кредит муносабатлари иштирокчилари анча кенгайган ва кредиторнинг қарздор ўз қарзини узишига бўлган ишончи шунча камайган эди. Дастлаб Қадимги Рим Гаров қонунида кредитор манфаатлари устун қўйилиб, “фидуция”, яъни ишончга асосланган гаров тизими ишлатилган. Бунда қарздор ўз мулкини кредитор мулкига айлантириши ва қарз маблағи қайтарилган тақдирдагина ўз мулкини қайта олиши мумкин эди. Бунда қарздор ва кредитор ўртасида фақатгина ишончга асосланган келишув бўлиб, баъзи ҳолларда кредитор қарз маблағини қайтариб олмасдан, мулкни қимматроқ нархларга сотиб юбориш ҳоллари учраган. Шундан сўнг тизим, кейинги босқичга пигнусга ўтдики, бунда нафақат кредитор балки қарздор ҳуқуқлари ҳам химоя қилина бошланди. Аммо қарздор мулкни кредиторда қолдириб, ундан фойдаланиш ва фойда олиш ҳуқуқидан маҳрум эди. Бу айниқса қишлоқ хўжалиги билан шуғулланувчи қарздорларга катта таъсир кўрсатар эди. Чунки ер унинг ягона даромад манбаи эди. Шунинг учун ҳам қишлоқ хўжалиги муносабатлари Рим иқтисодида катта ўрин эгаллай бошлагач, бу тизимдан ҳам воз кечилди. Шундан сўнггина Грециядаги гаров таъминотининг ипотека тури Римда ҳам йўлга қўйилди ва қарздор ердан фойдаланиш ҳуқуқини қўлга киритди. Хукуматнинг эса бундай муосабатларни тартибга солиш ва йулга қўйишда иштироки юқори эди. Рим ҳукумати гаровга қўйилган мулкни қайта гаровга қўйганларни жиноий жавобгарликка тортишгача ишлар олиб борган, аммо Рим Империясининг қулаши гаров институтининг йўқ бўлиб кетишига олиб келди.

XVIII – XIX асрлардаги техника ривожи эса банклар ва уларнинг инвестицион фаолиятига бўлган талаб йилдан йилга минглаб баробарга оша борди. Масалан, Россия Империясида XVIII асрнинг икинчи ярмида гаров таъминоти сифатида кўчмас мулк гарови эвазига биринчи узоқ муддатли кредитлар пайдо бўла бошлади. XX аср бошларига келиб, Россия Империясида етарлича ривожланган ва бошқариладиган банк кредити ва ипотека тизими мавжуд бўлиб, Ўрта Осиёга Россия Империясининг кириб келиши билан банк ва банк тизими ҳам кириб кела бошлади, аммо 1917 йилдаги империянинг қулаши ва бутун тизимнинг ўзгариши ривожланаётган тизимларнинг ҳаммаси қатори банк ва кредитлаш тизимига ҳам барҳам берди. Чунка янги тизим хусусий мулкни рад этар, бу эса гаров таъминоти тушунчасини бутунлай инкор этарди. 1922 йилда қабул қилинган Фуқаролик Кодексига асосан, барча мулкларни национализация қилиш орқали эса кўчар ва кўчмас мулк тушунчалари бутунлай четга чиқиб қолди. Бошқа сиёсий тизимларда эса хусусий мулк тушунчаси йўқолмаганлиги сабабли банкнинг кредитлаш тизимлари ривожлана борди. Собиқ Совет тузуми барҳам топгунга қадар бир неча сезиларсиз ўзгаришлар амалга оширилишига қарамай, деярли 80 йил банкларда кредитлаш ва кредит қайтишини таъминлаш механизми умуман ишламай келди. Фақатгина 1990 йилларга келиб бошқа МДҲ давлатлари каби Ўзбекистон Республикасида банк тизимини бутунлай ислоҳ қилиш ва тубдан янгилаш ишлари бошлаб юборилди. Чунки банк ва банкларнинг кредитлаш механизми ишлаб чиқарувчи ва сўнгги истеъмолчигача бўлган процессдаги бўшлиқни тўлдирувчи инструмент бўлиб, иқтисоддаги турғун капитални мобиллаштирувчи элементдир.

# 1.2. Банк кредити қайтишини таъминлашнинг назарий асослари ва унинг аҳамияти

Ҳозирги кунга келиб, банклар олдида турган долзарб масалалардан бири бўлиб, банк кредити таъминотлари ва уларнинг сифатлари бўлиб қолмоқда. Бунга асосий сабаб сифатида шуни кўришимиз мумкинки, Банк даромадалрининг қарийиб 70-80%ни банк кредитларидан олинадиган фоизли даромадлари ташкил қилмоқда. Шу ўринда таъкидлаб ўтиш жоизки, банкларнинг ликвидлилигига ва банкротлик ҳолатларигача келиб қолишларига асосий сабаб, уларнинг ўта рискли кредитлаш сиёсатларини белгилаши ҳамда кредитлаш бўлими ходимларининг таъминотлар билан ишлаш малакасининг етарли эмаслиги, банклар томонидан берилган кредитларнинг ўз вақтида фоиз ва асосий тўловлари буйича қайтарилмаганлигида намоён бўлади.

Умуман олганда, банк кредитларининг қайтиши деганда қарздор томонидан олинган кредитмаблағларини ўз вақтида ва миқдорда, фойдаланганлиги учун фоиз тўловлари билан қайтарилиши тушунилади.

Банк мижоздан таъминот сўрашининг асосий сабаби, мижознинг олинган кредит фоизи ёки асосий туловини тўлиғича ва ўз вақтида қайтармаслик хоҳиши пайдо бўлиши ёки қатариш қобилиятини йўқотилиши натижасида содир бўлиши мумкин бўлган рискни камайтиришдан иборат. Агар мижоз тақдим қилаётган таъминот тури етарли даражада бўлмаса ёки мижоз амалга ошираётган лойиҳа рисклилик даражаси юқори бўладиган бўлса, банк кафиллик ёки кафолат олиниши эвазига кредит ажартиши мумкин. Бунда ажартилиши мўлжалланаётган кредит суммасидан келиб чиқиб, маълум бир тўловлар эвазига суғурта компаниялари томонидан бериладиган “кредит қайтмаслик хавфини суғурталовчи” кафиллик ёки банк кафолати орқали ажратилиши кўзда тутилади. Бу ўз навбатида ажратилаётган кредитнинг рисклилик даражасини минималлаштиради. Ҳеч қандай банк кредит портфели йўқки, қай даражададир рискка тортилмаган бўлса.

Кредит рискларини бошқариш банклардан ўз кредит портфели структурасини доимий назорат қилишни ва сифатини мониторинг қилиб боришни талаб этади. “Даромад - риск” дилеммасида даромадга берилиб ортиқча рискка бормаслик учун, банк ўз даромадлилик нормасини белгилаб олиши зарур. Демак, банк авваламбор, диверсификацияни амалга ошириш керак. Диверсифакация кредит фаолияти ва сиёсатига қараб 5 йўналишга бўлиб ўтказилиши лозим:

* Мижозлар миқёсида
* Молиялаштирилиши режалаштирилаётган лойиҳалар миқёсида
* Кредит тарихи миқёсида
* Оилавий тарихи миқёсида
* Таъминот миқёсида

Мижозлар миқёсида[[11]](#footnote-11) банк уз мижозларини синфларга ажартиши ва шу класларга қараб уларга хизмат турларни таклиф қилиши лозим. Чунки банк шундай ташкилотки, камбағалга камбағалча, бойга бойларча муомала қилиб, ҳар иккаласи эшитишни хоҳлаган гапларни айтишга ва улардан фойда ундириши лозим бўлган ташкилот[[12]](#footnote-12). Мижоз томонидан амалга оширмоқчи бўлинаётган лойиҳанинг истиқболи ҳам худди шу шахснинг қобилияти, даромади ва хоҳишига боғлиқ. Масалан, банк мижозларини 7синфга ажартайлик.

Аслида мижозларни 7 синфга эмас, ундан ҳам кўп қисмларга ажратиб ўргансак, уларга бериладиган баҳо шунчалик ойдинлашади, реаллашади ва у мижознинг кредит лаёқатлилик даражасини шунчалик аниқ белгилашга имкон яратади. Коллеж/лицей битирувчиси, 17-18 ёшлардаги касбий мутахасисликка эга бўлган фуқаро бўлиб, у ўз тадбиркорлик фаолиятини бошлаш ниятида банк бўлимига кредит сўраб келган шахс.

**1.1– жадвал.**

**Мижозлар классификацияси[[13]](#footnote-13)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Мақомига кўра** | **Тури** | **Номи** |
| **Жисмоний** | 1-Синф | Коллеж/лицей битирувчиси |
| 2-Синф | Талаба |
| 3-Синф | Ишчи ходим |
| 4-Синф\* | ГОЛД СИНФ\* |
| **Юридик** | 5-Синф | Микроташкилотлар |
| 6-Синф | Ўрта миқёсдаги ташкилотлар |
| 7-Синф | ГОЛД СИНФ (корпорация, концерн, холдинг) |

1-синф касбий мутахасиссликка эга бўлган, аммо касбий малакага эга бўлмаган шахс бўлганлиги, шунингдек ҳали бозор кўникмаларига мослашмаганлиги учун биз уни бошланғич нуқта сифатида қабул қилдик. ГОЛД синф мақомидаги мижозлар сирасига эса бозор кўникмаларига мослашиб бўлган, ўз рақобатчиларини деярли бошқара оладиган, бозор шароитига ўз таъсирини кўрсата оладиган йирик корхона ва ташкилотларни киритишимиз мумкин.

Молиялаштирилиши режалаштирилаётган лойиҳа миқёсида, банк молиялаштирилиши режалаштирилаётган лойиҳани авваламбор таҳлил қилиб чиқиши керак. Лойиҳа икки ҳил бўлиши мумкин, боғлиқ ва боғлиқ бўлмаган, яъни боғлиқ лойиҳа бу мавжуд лойиҳанинг мантиқий давоми, ривожлантирилиш ёки модернизация ёки бўлмасам реструктизация қилиниши мумкин (ишлаб чиқариш ўзига боғлиқ хизмат кўрсатиш соҳаларини қамраб олиши). Боғлиқ бўлмаган лойиҳа бу янгидан ташкил қилинаётган, мавжуд лойиҳага мантиқий боғлиқлиги йўқ бўлган (қишлоқ ҳўжалиги ишлаб чиқриш ёки ўзига боғлиқ бўлмаган хизмат кўрсатиш соҳаларига ўтиши) соҳадир. Боғлиқ лойиҳа ўз навбатида иккига, Горизонтал ва Вертикал лойиҳага бўлинади. Горизонтал лойиҳа – ишлаб чиқарувчи ўз маҳсулоти ёки кўрсатаётган хизматларига элемантлар (эҳтиёт бутловчи қисмлар, етказиб бериш ёки ўрнатиб бериш каби хизматлар) қўшиши ҳамда қўшимча қиймат яратилиши. Ишлаб чиқариш занжирида орқага қайтиши ёки бўлмасам олдинга юриши, яъни асосий ишлаб чиқараётган маҳсулот ёки кўрастилаётган хизматлар асосида янги маҳсулот яратиши (компьютер процессорини ишлаб чиқрувчи ташкилот, компьютерлар ишлаб чиқаришга мослашиши). Вертикал лойиҳа - ишлаб чиқарувчи ўз маҳсулоти ёки кўрсатаётган хизматларида янги товар яратилиши. Яъни компьютер ишлаб чиқарувчи ташкилот бошқа бир махсулотни теливизор ёки телефон ишлаб чиқаришни йўлга қўйши.

Лойиҳа

Боғлиқ лойиҳа

Боғлиқ бўлмаган лойиҳа

Горизонтал лойиҳа

Вертикал лойиҳа

**1.1 – расм. Тақдим қилинадиган лойиҳалар бўйича таснифлаш[[14]](#footnote-14)**

Мижоз томонидан тақдим қилинган лойиҳага асосан биз мижознинг ўзи лойиҳа билан қанчалик боғлиқ ва танишлилигини, кейинчалик лойиҳа ривож топа оладими деган бир қанча саволларга жавоб излаб, ана шу лойиҳани молиялаштириб қанчалик рискка бораётганимизни аниқлашимиз керак. Ва ҳар бир лойиҳага алоҳида шартлар эвазига сўралаётган маблағларни ажратишимиз, мониторинг даражаларини белгилашимиз лозим.

Кредит тарихи миқёсида, банкда 10 йиллик тарихга ва 6 йиллик кредит тарихига эга бўлган мижоз билан ҳисоб рақамини янги очган мижоз ўртасидаги фарқни ажарата билиш керак. Марказий банк томонидан ҳар бир банк ўз кредит сиёсатини ўзи белгилаши[[15]](#footnote-15) ёзиб қўйилган бўлсада, бугунги кунда банкларимиз томонидан типик кредит сиёсатлари қабул қилинмоқда ва шу асосида иш олиб борилмоқда. Уларда мижоз тарихи ва кредит тарихлари, шунингдек, бошқа масалаларда ҳам умумий маълумотлар ва кўрсатмалар орқали амалга оширилажак ишлар белгиланмоқда ва юритилмоқда. Вахоланки, банк иш фаолиятида бораётган риск даражасига қараб ажратилаётган кредитлар учун фоиз ставкалари ҳамда таъминотлар даражасини белгилаши лозим. Кечагина банкда ҳисоб варағини очган мижозга ҳам кредит суммасининг камида 125% миқдорида гаров таъминоти талаб қилсакда, 10 йиллик тарихга ҳамда 6 йиллик кредит тарихига эга мижозга ҳам худди шу шартларни қўйсак, ишонч кредитлари(доверительный кредит) қаерда қолади. Мижоз бизнинг банкда қолишига ёки умуман банк тизимига бўлган мижознинг ишончини қаерда қолдирамиз.

Кредитлаш механизмида яна бир меъзон борки, Ўрта Осиё халқлари миллатига, хусусан, Ўзбекистон халқлари миллатига хос бўлиб, бошқа давлат халқларида буни учратмаймиз, бу ҳам бўлса оилавий тарих мезони. Оила бизнинг давлат структурамизда бош бўғин сифатида қаралиб келинади. Унда бўлаётган ўзгаришлар бошқа струтурага ҳам ўз таъсирини ўтказмай қолмайди, хусусан банкларнинг кредитлаш механизмига ҳам. Оила ва оилавий муносабатлар, бизнинг минталитетимизда кўп масалаларни хал қилиш имкониятига эга. Нима учун биз шу масалаларни банк тизимида кўриб чиқмаймиз.[[16]](#footnote-16)

Таъминотлар миқёсидаги диверсификация, банк кредит таъминоти диверсификацияси ўта мураккаб ва шу ўринда ўта содда процесс деб ўйлайман. Келинг аввало банк кредити қайтиши деганда нимани тушуниш лозимлигини кўриб чиқайлик. Бунда иқтисодчи олим К.Маркснинг товар-пул-товар занжиридан фойдалансак бўлади. Аслида эса кредит ушбу муносабатларда реакцияни тезлаштирувчи катализатор вазифасини бажаради холос, яъни у ушбу ишлаб чиқариш фондларининг доиравий айланишини[[17]](#footnote-17)да турли сабабларга кўра ҳосил бўладиган бўшлиқларни тўлдирувчи инструмент, у капитал эмас капитални мобиллаштирувчи элементдир[[18]](#footnote-18). Демак, биз юқоридаги доиравий айланишни банк кредит тизимига мослаштирамиз:

**маблағ – лойиҳа – маблағ\***

**1.2 - расм. Маблағ – лойиҳа – маблағ доиравий айланиши[[19]](#footnote-19)**

Бунда **маблағ** - бу банкда мавжуд бўш ресурс;

**“–”** - элемент инвестиция**,** яъни банк томонидан у ёки бу шартлар асосида ажартилган кредит маблағи;

**лойиҳа** -мижоз томонидан банкка тақдим этган бизнес проектнинг амалга оширилиши;

**“–”**- кейинги элемент, банк томонидан қилинган инвестициянинг у ёки бу шартлар бажарилиши асосида банкка тўлиғича ва муддатида қайтарилиши;

**маблағ\*** -банкнинг дастлабки маблағини мижоз лойиҳасига у ёки бу шартлар асосида қилган инвестицияси орқали, ана шу шартларнинг тўлиғича ва муддатида қайтарилиши оқибатида банк хисобида қўшимча қиймат билан ҳосил бўлган дастлабки маблағ.

Демак банк кредити қайтиши деганда биз юқоридаги формуланинг иккинчи элемантини тушунишимиз лозим,

**маблағ – лойиҳа – маблағ\***

**1.3 – расм. Маблағ – лойиҳа – маблағ доиравий айланиши[[20]](#footnote-20)**

Юқоридаги формула таърифидан, банкнинг дастлабки маблағини мижоз лойиҳасига у ёки бу шартлар асосида қилган инвестицияси орқали, ана шу шартларнинг тўлиғича ва/ёки муддатида қайтарилмаслиги оқибатида банк хисобида қўшимча қиймат ва/ёки дастлабки маблағни тўлиғича ёки қисман ҳосил бўлмаслиги банк кредити қайтишидаги муаммони англатади. Демак, кредит фондининг доравий айланиши занжирида муаммо пайдо бўлганки, унинг натижавий кўрсаткичига қисман ёки тўлиғича таъсир кўрсатмоқда. Бу муаммони биз мижоз лойиҳасида

**маблағ – лойиҳа – маблағ\***

**1.4 – расм. Маблағ – лойиҳа – маблағ доиравий айланиши[[21]](#footnote-21)**

ёки дастлабки элемент, банк томонидан қилинган инвестиция мобайнида кўришимиз мумкин[[22]](#footnote-22)

**маблағ – лойиҳа – маблағ\***

**1.5 – расм. Маблағ – лойиҳа – маблағ доиравий айланиши[[23]](#footnote-23)**

Демак, содир бўлиши мумкин бўлган муаммони икки турга, форс мажор ва бошқа турдаги муаммоларни ҳисобга олган ҳолда эса уч турга бўлсак, максадга мувофиқ деб ўйлайман. Шундай қилиб, биринчи турдаги бўлиши мумкин бўлган муаммо сабаблари:

* мижозга керагидан ошиқча баҳо бериш, мижоз диверсификацияси йўқлиги ёки лозим даражада эмаслиги;
* лойиҳанинг рисклилик даражасини нотўғри белгилаш, лойиҳа диверсификацияси йўқлиги ёки лозим даражада эмаслиги;
* кредит тарихига эътиборсизлик ёки лозим даражади эътибор бермаслик, кредит тарихи диверсификацияси йўқлиги ёки лозим даражада эмаслиги;
* кредит гаров таъминоти эҳтимолий йўқотишларини нотўғри белгилаш ва ҳисобга олиш, таъминот диверсификацияси йўқлиги ёки лозим даражада эмаслиги;
* кредит ва гаров таъминотлари ҳужжатлари нотўғри расмийлаштирилиши;
* ходимлар малакасизлиги;
* тизимдаги хатоликлар[[24]](#footnote-24).
* Иккинчи турдаги сабаблар сирасига:
* мижознинг ўзига берган баҳоси (мижоз малакасизлиги);
* менежмент изланиш ва йўналишларидаги камчиликлар (товар ишлаб чиқаришда ёки хизматлар кўрсатишда ишни ташкил этишдаги камчиликлар);
* маркетинг изланиш ва йўналишларидаги камчиликлар (товар ёки хизматларнинг бозорда тутган ўрнини лозим даражада топа олмаслиги);
* лойиҳанинг қайтими кутилган даражада эмаслиги, яъни бизнес режанинг нотўғри тузилиши;
* мижознинг нотўғри қилган инвестицияси;
* тизимдаги ўзгаришлар[[25]](#footnote-25).

Учинчи турдаги сабаблар юқорида айтиб ўтганимиздек, форс мажор ҳолатларини келтиришимиз мумкин. Кам аммо юзага келиш мумкин бўлган муаммога сабаб бўлувчи воқеа ва ҳодисалар форс мажор ҳолатлари сирасига киради. Эътибор берадиган бўлсак, биринчи турдаги сабаблар фақатгина банк томонидан йўл қўйилиши мумкин бўлган камчиликлар натижасида, иккинчи турдагиниси эса мижоз томонидан йул қўйиладиган, ва ниҳоят, учунчи турдаги сабаблар ҳар иккаласига ҳам боғлиқ бўлмайдиган воқеа ва ҳодисалар асносида юзага келиши мумкин бўлган муаммоларга сабаб бўла олади.

Юзага келган муаммо ечимини ҳам учга ажратсак бўлади

* банк фойдасига;
* мижоз фойдасига;
* банкнинг ҳам мижознинг ҳам фойдасига хал бўлмайдиган ҳолатлар.

Юқоридаги хато ва камчиликларни олдини олиш мақсадида банк ўз олдига бир қатор аниқ вазифалар белиглайдики, улар қуйидагича кўринишда бўлиши мумкин:

* аввало банк кредит сиёсатини мақсад ва вазифаларини ҳамда йўналишларии белгилаб олиш;
* мижознинг молиявий ҳолати ва иш юзасидан алоқаларини ўрганиш;
* мижоз кредит тарихиниўрганиш;
* лойиҳа рисклилик даражасини ўрганиш;
* кредит шартномасини ишлаб чиқиш ва имзолаш;
* кредит қайтмаслик хавфларини ўрганиш;
* муддати ўтган қарздорликларни ҳамда шубҳали кредит маблағларни қайтариш бўйича ишлар олиб бориш ва уларни реализация қилиш.

Кредит қайтишини таъминлаш бу банкнинг мақсадли йўналтирилган мураккаб фаолияти бўлиб, ўз ичига маълум иқтисодий ва ҳуқуқий шарт-шароитларни олиб кредит беришда ҳужжатлаштириш, унинг муддати, кредит ажратишдан сўндиришгача бўлган маълум фаолиятни қамраб олади.

Кредитнинг сўндирилиш манбаига қараб икки турга ажратишимиз мумкин: 1-даражали манба бу қарздорнинг даромади: товар сотишдан тушган соф тушум, ойлик иш ҳақи ва бошқа даромадлар.

2-даражали манба мижоз томонидан тақдим қилинган гаров таъминоти реализациясидан, кафиллик ёки кафолат берувчидан тушган тушум.

Мижознинг 1-даражали тўлов манбасидан кредит маблағининг ихтиёрий сўндириши, қарздорнинг банк олдидаги кредит шартномасига асосан белгиланган тўлов мажбуриятининг бажарилишидир. Кредит маблағининг 2-даражали тўлов манбасидан сўндирилиши, банкнинг кредит сўндирилиш жараёнига мажбурий аралашуви демакдир. Шунинг учун ҳам банкнинг биринчи ёки иккинчи даражали тўлов манбаларидан кредит маблағини сўндириш жараёни бир-биридан фарқ қилади. Кредит маблағини даромад ҳисобидан сўндирилиши кредит шартномаси, муддатли мажбуриятнома ёки бўлмасам тўлов топшириқномаси орқали амалга оширилади. Бироқ ҳамма мижозлар ҳам бир ҳил эмас, шунинг учун ҳам улар кредитлари у ёки бу турдаги рисклар билан боғлиқ. Шунинг учун ҳам кредит қайтишини таъминлашда қўшимча таъминот сифатида 2-даражали манбага мурожаат қилиш ва гаров таъминоти олиш эҳтиёжи сезилади.

Бугунги кунда чет эл банклари амалиётида ҳар ҳил турдаги банк кредити таъминотларини учратадиган бўлсак, бизнинг амалиётимизда эса баъзи сабабларга кўра, асосан, материал кўринишдаги активларни таъминот сифатида тан оляпмиз. Гарчи қонун ва қонуности ҳужжатларда гаров таъминотининг деярли барча кўринишлари мавжуд бўлишига қарамасдан банкларимиз томонидан олинаётган гаров таъминот турлари жуда ҳам кам.[[26]](#footnote-26)

**1.3. Гаров таъминоти - кредитор мажбуриятини бажарилиши**

Кредит ва унинг функциялари тўғрисида кўриб ўтганимизда, кредитларнинг ажратилиш соҳаси бўйича, даромад келтирувчи соҳага ёки эҳтиёж қондирувчи соҳага ажратилиши мукин деб хулосага келамиз. Масалан, жисмоний шахсларга ажратиладиган аксарият кредит турлари[[27]](#footnote-27) истеъмол товарлари ёки бўлмасам жисмоний шахсларнинг бошқа эҳтиёжларини қондириш учун ажратилса, юридик шахс бўлмай туриб давлат рўйҳатидан ўтган ва юридик шахсларга ажратиладиган аксарият кредит турлари даромад келтирувчи кредит турларидир.[[28]](#footnote-28) Аммо ҳар иккала кредит турлари қайтишини таъминлашнинг манбалари ўша даромадлари, ўша соф фойда, ойлик маош ва бошқалар. Лекин банк ажратилган кредит маблағини қайтишига яна ҳам ишончни ошириш учун, биринчи даражали таъминотга қўшимча равишда, гаров таъминотини ҳам талаб этади. Гаров таъминоти, кўриб ўтганимиздек, Қадимги Рим ва ундан ҳам олдинроқ кенг қўлланган бўлиб, бу йўналиш XIX асрга келиб жуда кўп машҳур олимларнинг изланишлар мавзусиги айланди, масалан, Л.А.Кассо, Д.И.Майер, И.А.Базанов ва бошқалар.

Бугунги кунда тижорат банкларимиз томонидан бир қатор кредит таъминоти турларидан фойдаланиб келинмоқдаки, уларнинг аксарияти юқорида кўриб ўтганимиздек қадимги даврлардан бизгача етиб келган:

* кўчмас мулк – Эрамиздан аввлаги 6-аср Қадимги Греция;
* кўчар мулк - Эрамиздан аввлаги 6-аср Қадимги Греция;
* кафиллик – Қадимги Рим империяси.

Иқтисодиёт ривожланиш билан эса улар қаторига

* штраф, пеня;
* дебиторлик қарздорлигининг ўтказилиши;
* кредит қайтмаслик хавфини суғурталовчи суғурта кафиллиги;
* банк кафолати кабилар қўшилди.

Юқоридаги хар бир таъминот тури, алоҳида юридик кучга эга бўлган ҳужжатлар билан қонунда белгиланган тартибда қарздор ўз вақтида банк олдидаги мажбуриятларини тўлиғича ёки қисман бажармаган тақдирда ушбу таъминот турларидан бирининг қўлланилиши назарда тутилиб тўлдирилади ва рўйҳатдан ўтказилади.

Бугунги кунда жаҳон амалиётида кенг қўлланилаётган гаров таъминот турларининг бир нечтасини кўриб ўтайлик.

Банк тизимидаги энг кенг тарқалган ва кўп қўлланиладиган таъминот тури гаровдир. Ўзбекистон Республикасида гаров муносабатлари авваламбор “Фуқаролик кодекси”[[29]](#footnote-29) ҳамда “Гаров тўғрисида”[[30]](#footnote-30)ги Қонун ҳамда бир қатор алоҳида гаров таъминот турлари бўйича қонуности ҳужжатлари мавжуд бўлиб, улар асосида тартибга солинади ва бошқарилади. Гаровнинг асосий принципи бу қарздор ёки учинчи шахс томонидан банкка эҳтимолий йўқотишлар юз берганида унинг талабини биринчи қондириш учун тақдим қилинадиган мол-мулкдир. Шунинг учун ҳам гаровнинг бошқа таъминот турларидан фарқи унинг мулкий/материл кўринишдаги таъминотлигидадир.

Бундан ташқари, қабул қилиниш имконияти деганда, бир қатор талаблар борки, бу талаблар биттаси бажарилмаган тақдирда ҳам, гаров таъминоти сифатида қабул қилишнинг имконити бўлмайди:

* гаров нарсаси гаровга қўювчининг мулки бўлиши ҳамда унинг тасарруфида бўлиши;
* гаров нарсаси пул кўринишида баҳога эга бўлиши;
* гаров нарсаси ликвид бўлиши, талабга эга бўлиши ҳамда реализация тезлигига эга бўлиши;
* банк гаров нарсаси сақланиши бўйича назоартга эга бўлиши лозим (шунинг учун ҳам банк учун энг мақбул гаров тури бу закалад, бошқалари эса шартли кўринишга эга)

Ўзбекистон Республикаси “Баҳолаш фаолиятни тўғрисида”ги қонуни ҳамда Банк рисклари фаолиятини бошқариш ва баҳолаш Базель қўмитаси шартлари, шунингдек, Ўзбекистон Республикаси хусусийлаштириш, монополиядан чиқариш ва рақобатни ривожлантириш давлат қўмитаси “Қарз маблағлари таъминотларини баҳолаш” миллий стандарти қабул қилиниши билан ва ниҳоят активлар сифатида таснифлаш, тижорат банклари томонидан улар бўйича эҳтимолий йўқотишларни коплаш учун заҳираларни шакллантириш ва ундан фойдаланиш тартиби[[31]](#footnote-31) эҳтимолий йўқотишларни қоплаш учун заҳира фондини яратиш бўйича қўйилган талаблар банкларда олинаётган гаров таъминотига қўйиладиган талабларни аниқ кўрсатади.

Бундан ташқари, бир қатор қонун ва қонуности ҳужжатлар қабул қилиндики банк кредитларини таъминлаш муносабатларини бошқармоқда ва тартибга солмоқда, масалан, 1992 йил 9-Декбардаги Ўзбекистон Республикаси “Гаров тўғрисида”ги қонуни, 29-Август 1996 йилдаги Ўзбекистон Республикаси “Фукаролик кодекси” ва бир қанча Ўзбекистон Республикаси Марказий Банки бошқарув низомлари ва бошқалар.

Хориж тажрибасида “даромад келтирувчи” тижорат ипотекаси кредити сифатида, асосан кичик бизнес субъектларини ўз молиявий фаолиятини бошлаши учун кўчмас мулк сотиб олиши бўйича банкларнинг инвестицион фаолияти тушунилади. Аммо тижорат ипотека кредитлари кенг қамровли тушунча бўлиб, асосий маънодан четлашмай корхоналарга ўз фаолиятларини бошлаш, ривожлантириш ва бошқа мақсадларда ер участкалари, масалан, бино ва иншоотлар қуриш учун, қуриб битирилмаган бино ва иншоотлар сотиб олиш учун, тайёр бино ва иншоотлар сотиб олиш мақсадларида бўлиши мумкин.

Ташкилотлар ушбу мақсадлар учун ўзларида бор мол-мулкларни гаров таъминоти сифатида қўллашлари мумкин, аммо янги ташкил этилган корхоналар ҳали ўз мол-мулки шакллантирилмагани учун бундай имкониятлардан фойдалана олмайди, бундай корхоналар қурилажак бино ва иншоотларни, ишлаб чиқариладиган махсулот ёки унга хом-ашёларни ва шу ўринда бўлажак даромадларни гаров таъминоти сифатида қўйишлари мумкин. Аммо Ўзбекистон банклари бундай гаров таъминотларини қабул қила олишмайди, чунки бу турдаги қимматли қоғозларни масалан MBS(закладной, Ипотека билан қопланадиган облигациялар, Ипотекада иштирокини кўрсатувчи Сертификат в.х.к.)ни эмиссия қилиш, ишлатиш ёки бўлмасам гаров сифатида қабул қилиш учун қонуний асосларининг ўзи мавжуд эмас.

Шундай қилиб, банклар фаолиятида тижорат ипотекаларни ажратилиши кузатилмаётганлиги, уни қонуний асосларининг мавжуд эмаслигида деб ўйлайман. Ҳукуматимиз томонидан кичик тадбиркорликни қўллаб-қувватланилаётгани бир вақтда банклар нима учун уларни қўлламасин.

Яна бир соҳа борки, унга банклар ҳам ҳукуматдан кам эътибор бермайди, у ҳам бўлса қишлоқ хўжалиги. Аммо қишлоқ хўжалигининг фонд қайтими кўзланган натижаларни бермаяпти. Асосий сабаб сифатида қишлоқ хўжилигининг кредитлаш муддатлари ҳамда уларга, яъни кредитлаш шартларида тўловларга берилаётган (берилмаётган десак ҳам адашмаймиз) имтиёзларни кўрсатишимиз мумкин. Қишлоқ хўжалиги ҳақида сўз борар экан, шуни ҳам таъкидлаб ўтиш керакки хукуматимиз томонидан катта эътибор берилаётган “Озиқ-овқат хавфсизлиги” Дастури асосида ишлаб чиқилаётган ва амалга оширилаётган ишлар кўлами инсон тафаккурига сиғдириш қийин. Жумладан қишлоқ хўжалигни қўллаб-қувватлаш учун 2 мингдан ортиқ МТПлар, ёқилғи ва минерал ўғит сотиш бўйича 2.5 мингга яқин пунктлар, 1.5 мингта СФУ(сувдан фойдаланиш уюшмалари), 350 дан ортиқ консалтинг марказлари ташкли этилган[[32]](#footnote-32).

Хўш шундай экан, нима учун банклар қишлоқ хўжалигига юқорида айтиб ўтганимиздек ҳақиқий имтиёзлар бермайди. Балки ҳукуматнинг ўзи банкларга ушбу соҳага имтиёз беришлари учун стимул бериши керакдир...

Банкларга даромад келтирмаса, улар шу ишни қилишмайди. Қишлоқ хўжалиги кам даромад бермайди, аммо унинг даромад бериш муддати бошқа тармоқларникидан анча узоқ. Балки ҳукумат томонидан ушбу соҳани кредитлашда банкларга имтёзлар яратиш керакдир. Масалан солиқ, томонидан. Чунки банклар томонидан ажратилаётган аксарият кредитлар қолипли, яъни ишлаб чиқарувчига ҳам, хизмат кўрсатувчига ҳам ва хаттоки қишлоқ хўжалиги корхоналарига ҳам бирдек шартлар асосида кредитлар таклиф этади. Ишлаб чиқарувчини тушунса бўлади, сотиб олинаётган асбоб ускуна ва қуриладиган ўртача ишлаб чиқариш корхонаси ушбу муддат ичида бино ёки иншоотларни қуришга ҳам, асбоб-ускунани ўрнатишга ҳам, шунингдек, ўз маҳсулотини бозорга олиб чиқишга ҳам вақт деярли етарлича десак бўлади. Аммо интенсив боғ яратиш, ер қаъридан сув қазиб, лалми ерларда боғлар яратишни қўя турайлик, қишлок хўжалигида энг тез эффект берадиган сут маҳсулотларини етиштиришга ҳам 6 ойлик имтиёзли даври билан 36 ойлик кредит муддати камлик қилади. Биргина мижоз мисолида ушбу масалани кўриб чиқайлик, ҳозирги вақтда оммалашаётган Чорва Насл хизмат[[33]](#footnote-33)лари орқали голштин маҳсулдор зотларини кўпайтириш ишлари юзасида Австрияда кўпайтириладиган Симменталь/Флекфих зотли қора мол олиб келинди. Бу ёш ғўножинлар 3 ойдан 6 ойгача бўлган муддатларда бўғоз бўлиб, олиб келинганидан 3 ойдан 6 ойгача бўлган муддатларда туғиш ва сут бериш жараёни бошланади. Демак, банк бераётган 6 ойлик имтиёзли давр тугади. Аммо сут бериш жараёни бирданига ва тўлиқ миқдорда бўлмайди. Сигирлар тўлиқ сутга кириши саккизинчи ойдан бошланса, лойиҳани гўшт бериш йўналиши кредит муддатининг 3 йилидан бошлаб эффект бера бошлайди. Кредитларга ҳисобланадиган фоизлар масалиси ҳам худди шундай диверсификация қилиниши лозим. Чукни сут бериш жараёни бошланиб, тўлиқ кучга киргунга қадар, ушбу корхона юқорида айтиб ўтганимиз биринчи даражали кредит таъминот манбаи бўлган пул оқими, даромад манбаига эга бўлмайди. Шу давр мобайнида олнган кредит учун фоиз тўловлари қаердан тўланади.Кейинги ўриндаги кредит қайтишининг гаров таъминоти сифатида интеллектуал мулкни келтиришимиз мумкин. Интеллектуал мулк сифатида ихтиро учун патент, янги ихтиро қилинган товар намунаси, бренд, авторлик ҳуқуқи ва бошқа инсон ақлий фаолияти натижасини кўришимиз мумкин. Шундай экан, нима учун мамлакатимз банкларида бу турдаги таъминот тури учрамайди. Айнан бу хусусда банкларга эътироз қилиш ноўрин деб ўйлайман, чунки аввало кам учрайдиган бундай мулк таъминот сифатида қабул қилиниш учун қонун амалиётида асосларнинг ўзи етарли эмас. Бу эса ўз ўрнида рисклилик даражасини ошириб юборади, банкларнинг эса бу турдаги гаров таъминотларидан қочишига олиб келади. Бу турдаги гаровлар асосан инновация ғоялари ва ихтироларини ҳаётга тадбиқ қилиш учун амамлиётлар ўтказиш мақсадида олинадиган кредитлар учун зарур. Балки ана шундай амалиётларнинг ўтказилмаслиги ва ихтироларнинг бошқа мамлакатларга оқиб кетиши айнан маблағларнинг етарли даражада эмаслигидандир[[34]](#footnote-34).

Банкларда кредит қайтмаслигини гаров таъминотидан ташқари яна бир нечта таъминлаш усуллари ҳам борки, уларнинг баъзилари банклар кредитлаш фаолиятида актив қўлланилади баъзилари эса ундай эмас. Улар қаторига қуйидагиларни киритишимиз мумкин:

* ушлаб қолиш
* кафиллик
* кафолат

Қарздорга ёки қарздор кўрсатган шахсга топширилиши лозим бўлган мулк сақлаётган кредитор ушбу мулк ҳақини ёки у билан боглиқ чиқимлар ва бошқа зарарни кредиторга тўлаш мажбуриятлари қаpздоp томонидан муддатида бажарилмаган тақдирда, уни тегишли мажбурият бажарилгунга қадар ушлаб қолишга ҳақли. Гарчи мулкнинг ҳақини тўлаш ёки унинг чиқимларини ва бошқа зарарни тўлаш билан боглиқ бўлмаса-да, бироқ тарафлари тадбиркорлар сифатида иш кўраётган мажбуриятдан келиб чиққан талаблар ҳам мулкни ушлаб қолиш билан таъминланиши мумкин.

Мулк кредитор эгалигига ўтганидан кейин унга бўлган ҳуқуқлар учинчи шахс томонидан олинганлигига қарамасдан, кpедитоp ўз қўлидаги бу мулкни ушлаб қолиши мумкин. Ушлаб қолиш шартлари шартномада бошқа шартлар назарда тутилган бўлмасагина қўлланилади[[35]](#footnote-35).

Ушлаб қолишнинг гаровдан бир неча фарқлари мавжуд:

* гаровда албатта гаров шартномаси тузилиши шарт, ушлаб қолишда эса, бу тўғрисида асосий шартномада кўрсатилишининг ўзи кифоя;
* ушлаб қолиш билан фақатгина мулк учун ва унга қилиниши керак бўлган бошқа тўловлар учун мажбурият таъминланади;
* гаровда гаров объекти гаровга қўювчида қолдирилса, ушлаб қолишда гаровга олувчида қолдирилади.

Бу таъминот тури нима учун банклар фаолиятида учрамайди, чунки биринчидан ушлаб қолинган мулк учун жавобгарлик, ҳамда қарздор учун жавобгарлик банкнинг гарданига тушиш эҳтимоли юқори

Кафиллик шартномаси билан банк кредитни қайтишини таъминлаш деганда, қуйидаги шартлар асосида тузилган мажбуриятни бажариш шартномаси тушунилади:

* шартномада кредит шартнома шартларида кўрсатилган барча шартлар, жумладан кредит мақсади, муддати, фоизи, тўланиши мумкин бўлган пеня ва х.к.лар кўрсатилиши;
* шартномада кафил, қарздор билан бир ҳилда кредитор олдида солидар жавоб бериши учун кафилнинг мажбуриятлари аниқ ва тўлиқ кўрсатилиши ва юқорида айтиб ўтганимиздек кредит шартномаси билан бир ҳилда шартлар асосида тузилган бўлиши;

Банк кафолати ҳар қандай мажбуриятларни таъминлашда энг ишончли таъминотлрадан бири ҳисобланади. Чунки мажбуриятнинг бажарилиши асосий фаолиятга боғлиқ эмас[[36]](#footnote-36).

Кафолатга биноан банк, бошқа кредит муассасаси ёки сугурта ташкилоти (кафил) бошқа шахс (принципал) нинг илтимосига кўра кафил ўз зиммасига олаётган мажбурият шартларига мувофиқ принципалнинг кредитори (бенефициар) пул суммасини тўлаш ҳақида ёзма талабнома тақдим этса, пулни унга тўлаш ҳақида принципалга ёзма мажбурият беради[[37]](#footnote-37).

**1.4. Банк кредити қайтишини таъминлашнингҳуқуқий асослари**

Ўзбекистон Республикасида банк кредити қайтишини таъминлашнинг ҳуқуқий асослари сифатида бир қатор қонун ҳужжатлари борки, улар асосида бугунги кун мамлакатимиз банкларининг бу борадаги фаолиятлари бошқарилмоқда ва тартибга солиниб келминмоқда. Жумладан, Ўзбекистон Республикаси Конституцияси, Ўзбекистон Республикаси “Марказий банки тўғрисида”ги , “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги, 1992 йил 9-Декбардаги Ўзбекистон Республикаси “Гаров тўғрисида”ги қонуни, Ўзбекистон Республикаси “Фуқаролик кодекси”, Ўзбекистон Республикаси “Баҳолаш фаолият тўғрисида”ги қонуни, Ўзбекистон Республикаси хусусийлаштириш, монополиядан чиқариш ва рақобатни ривожлантириш давлат қўмитасининг “Қарз маблағлари таъминотларини баҳолаш[[38]](#footnote-38)” миллий стандарти, ҳамда банк рисклари фаолиятини бошқариш ва баҳолаш Базель қўмитаси шартлари асосида ишлаб чиқилган нормативлар ва бир қанча Ўзбекистон Республикаси Марказий Банки бошқарув қарорлари ва бошқалардан иборат.

Ўзбекистон Республикаси Конституциясининг XXV бобиайнан молия ва кредитга бағишланганлиги бежиз эмас. Бундан ташқари, банк ва банк фаолиятини тартибга солиш бўйича Ўзбекистон Республикаси Конституциясида бир қатор моддалар келтирилган бўлиб, жумладан “... Банкка қўйилган омонатлар сир тутилиши ва мерос ҳуқуқи қонун билан кафолатланади.[[39]](#footnote-39)”деб аниқ кўрсатилган бўлиб, бу билан фуқаролар хақ хуқуқларини поймол бўлишини олди олиниб, фуқаролар қонун билан ҳимояланганлигини кўришимиз мумкин. Ёки бўлмасам банк фаолияти бўйича “...Марказий банки Бошқарувининг раисини тайинлаш ва уни лавозимидан озод этиш[[40]](#footnote-40);” шунингдек “...валюта ва кредит ишларини қонун йўли билан тартибга солиш.[[41]](#footnote-41)” ҳам банк фаолиятини белгилашда конституциянинг ўрни қанчалик муҳимлигини кўришимиз мумкин. Бизга маълумки, Ўзбекистон Республикасида банк тизими икки поғоналик бўлиб, бунда бошқарув ва тартибга солиш поғонаси Марказий банк эканлиги ва унинг ички тартиб қоидалари, нормативлари, қўлланмалари ҳамда бошқа ҳужжатлар асосида банклар ўз фаолиятларини белгилашлари ва юритишлари белгиланган. Масалан, Ўзбекистон Республикаси Марказий Банкининг 905, 906, 1304, 1306, 557, 632, 2004, 773 ва бошқа бир қатор низом ва уларга киритлган ўзгартиришлар мавжудки, банк кредитини таъминлаш ва унинг қайтишини тартибга солиш бўйича мезонлар белгилаб берилган.

Мажбурият бажарилиши учун таъминотлар Ўзбекистон Республикаси фуқаролик кодексининг 1-Қисм, 3–Бўлим “Мажбурият ҳуқуқи” бўлимининг 20-28 бобларида аниқ акс эттирилган бўлиб, 21-22 бобларида эса мажбуриятни бажариш ва мажбуриятни таъминлаш тушунчалари аниқ кўрсатилган. Банк олдидаги мажбуриятнинг таъминланиши ҳам ана шу “Фуқаролик кодекси”нинг 21-22 – бобларида акс эттирилган моддалар бўйича амалга оширилади ва тартибга солинади.

Ушбу кодексда мажбурият сўзига таъриф берилар экан (Ўзб Респ ФК 20-боб, 234-модда) шундай дейилади, мажбуриятфуқаролик ҳуқуқий муносабати бўлиб, унга асосан бир шахс (қарздор) бошқа шахс (кредитор) фойдасига муайян ҳаракатни амалга оширишга, чунончи: мол-мулкни топшириш, ишни бажариш, хизматлар кўрсатиш, пул тўлаш ва хоказо ёки муайян ҳаракатдан ўзини сақлашга мажбур бўлади, кредитор эса - қарздордан ўзининг мажбуриятларини бажаришни талаб қилиш ҳуқуқига эга бўлади.

Мажбуриятлар шартномадан, зиён етказиш натижасида ҳамда ушбу Кодексда кўрсатилган бошқа асослардан келиб чиқади.

Унинг бажарилиши эса, 21-бобнинг 236-моддасидан 258-моддасигача бўлган фаолиятни ўз ичига олади, бунда мажбуриятнинг бажарилиш турлари ва усуллари,валютаси, жойи, солидар мажбуриятлар ва уларнинг бажарилиши ва ниҳоят мажбурият бажарилганлигини тасдиқлашгача бўлган процесс ёритилган.

Мажбурият бажарилишини, яъни баъзи ҳолларда банк кредити қайтишини таъминлаш Ўзбекистон Республикаси Фуқаролик Кодексининг 22-боб 259-моддасидан то 312 моддаларни ўз ичига олади. Бунда мажбуриятнинг бажарилиши, бизнинг ҳолда банк кредити қайтарилиши неустойка, гаров, қарздорнинг мол-мулкини ушлаб қолиш, кафиллик, кафолат, закалат ҳамда қонун ҳужжатлари ёки шартномада назарда тутилган бошқача[[42]](#footnote-42) усуллар билан таъминланиши кўрсатилган.

Ушбу модданинг давомида ёзилишича, мажбуриятнинг бажарилишини таъминлаш тўгрисидаги келишувнинг ҳақиқий эмаслиги ушбу мажбуриятнинг (асосий мажбуриятнинг) хақиқий эмаслигига олиб келмайди, яъни гаров шартномасининг ҳақиқий эмаслиги, кредит шартномасининг хақиқий эмаслигига олиб келмайди. Ва аксинча, кредит шартномасининг хақиқий эмаслиги, гаров шартномасининг хақиқий эмаслигига олиб келади (Асосий мажбуриятнинг ҳақиқий эмаслиги унинг бажарилишини таъминлайдиган мажбуриятнинг ҳақиқий эмаслигига олиб келади.)

Ушбу таъминотлар Ўзбекистон Республикаси “Баҳолаш фаолият тўғрисида”ги қонуни ҳамда Ўзбекистон Республикаси хусусийлаштириш, монополиядан чиқариш ва рақобатни ривожлантириш давлат қўмитасининг “Қарз маблағлари таъминотларини баҳолаш” миллий стандарти бўйча баҳоланади ва таъминот сифатида тақдим қилинади.

Шунингдек, юқорида қайд қилинган шартлар бажарилганида, Ўзбекистон Республикаси 1992 йил 9-Декабрдаги “Гаров тўғрисида”ги қонуни ҳамда 1998 йил 1-Майдаги киритилган ўзгартириш ва қўшимчаларга асосан банк ва мижоз ўртасида шартномалар тузилади ҳамда Ўзбекистон Республикаси “Нотариат тўғрисида”ги қонунларига асосан давлат рўйҳатига олинади.

Муаммога айланган кредит маблағлари, яъни дастлабки кредит шартномаси шартларини бажарилмаган шароитлар,Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2002 йил 4-декабрдаги “Банкларнинг кредитлари бўйича қарздорлик ўз вақтида қайтарилмаган тақдирда ундирувни қарздорнинг ликвидли мол-мулкига қаратиш тартибини тасдиқлаш тўғрисида” 422 сонли Қарори билан тартибга солинади, ҳамда Ўзбекистон Республикаси Марказий Банки бошқарувининг 2003 йил 11-октябрдаги “Фоизларни ўстирмаслик тўғрисида низомини тасдиқлаш ҳақидаги” Қарори билан банклар мижозларга ажратилган кредитлар бўйича фоиз ҳисоблашни тўхтатадилар. Бундан ташқари, банклар активлар сифатида таснифлаш, тижорат банклари томонидан улар бўйича эҳтимолий йўқотишларни қоплаш учун заҳираларни шакллантириш ва ундан фойдаланиш бўйича 2011 йил 10-сентябрдаги Ўзбекистон Республикаси Марказий Банкининг 26/1 сонли Қарори билан, 1998 йил 25-сентябрдаги “Бир қарздор ёки ўзаро дахлдор бўлган қарздорлар гуруҳига тўғри келувчи таваккалчиликнинг энг юқори даражаси тўғрисида”ги Низоми билан ҳам тартибга солиниши кўрсатилган бўлиб, банклар кредитлаш фаолиятида ана шу қонун ва қонуности ҳужжатлар ва Ўзбекистон Республикаси Марказий банки Низом ва Йўриқномалари, Тижорат банклари ички тартиб ҳужжатлари асосида жамланиб, Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг 2000 йил 22-февралдаги “Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг Ўзбекистон Республикаси банкларида кредит ҳужжатларини юритиш тартиби тўғрисида” 432-сонли Низоми[[43]](#footnote-43) ва унга киритилган 2000 йил 20 январда Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг 906-1 сонли Қарори[[44]](#footnote-44)га биноан киритилган ўзгартиришларга асосан юритилади.

**Биринчи боб бўйича хулоса**

Бугунги кунга келиб мамалакатимиз банклари даромадларининг 70-80 фоизи миқдорини айнан ажратилган банк кредитлари фоиз тўловларидан келаётганлигини, шунингдек, ривожланаётган иқтисодиётимизда ишлаб чиқарувчи ва хизмат кўрсатувчи корхоналарда вақтинчалик молиявий бўшлиқларнинг пайдо бўлиши ва кредитга бўлган талабнинг ошиб бораётганлигини ҳисобга оладиган бўлсак, кейинги йилларда банкларимиз кредит портфеллари бир неча маротаба ошиб боришини таҳмин қилиш қийин эмас, албатта. Амалиётдан маълумки, кредит портфели миқдори ошиши билан, муаммоли кредитлар салмоғи ҳам ошиб бориши кузатилган. Чунки, кредит олиш учун мижоз томонидан тақдим қилинадиган ҳамма лойиҳа ҳам истиқболли эмаслиги, айниқса, мижоз ҳамда банк учун янги бўлган лойиҳаларни молиялаштириш бошқа лойиҳаларга нисбатан рисклилик даражаси анча юқори саналади. Аммо тарихдан маълумки, жаҳон иқтисодиётига катта салбий таъсир кўрсатган инқирозларда ҳам фойда манбаи янги лойиҳалар бўлган. Мисол тариқасида XX асрнинг 30 йилларида содир бўлган жаҳон иқтисодий инқирозини олайлик, шу вақтда ҳам янги лойиҳа эвазига нафақат фойда кўрган, балки кўплаб оилаларни очликдан сақлаб қолган, биргина мисол сифатида DuPont компаниясининг XX асрнинг 20 йилларида La Cellophane компаниясидан сотиб олган целлофан ишлаб чиқариш лойиҳасини ривожлантириши эвазига, жаҳон инқирози шароитида ҳам жами сотувдан 25% миқдорида фойда кўрган[[45]](#footnote-45).

1. кўп йиллик тарих шуни кўрсатадики, кредитлаш элементлари пайдо бўлганидан, қадимги Инк тузуми даври, қадимги Миср, Месопатамия, қадимги Римдан то бугунги кунга қадар бўлган вақт мобайнида, кредит қайтмаслиги хавфини камайтириш бўйича ишлар олиб борилишига қарамасдан, бу хавф ҳали-ҳанузгача мавжуд бўлиб, унга қарши кураш давом этмоқда. Бунинг асосий сабаби, ҳар-бир даврнинг ўзига хос муаммоси бўлиб вақт ўтиши билан у янгиланиб борган.
2. Юқорида айтиб ўтганимиздек, банк тизимида кредит қайтишини таъминлашнинг идеал кўриниши мажуд эмас. Англо-амеракалик мутахасиссларнинг фикрича, банк кредити таъминоти иккита ёки учта кредит қайтмаслик хавфидан сақловчи «хавфсизлик камари»га эга бўлиш керак. "Биринчи хавфсизлик камари" - корхона тушумининг мавжудлиги, корхона даромади - кредит қайтишининг асосий манбаидир. "Иккинчи камар" - бу мижоз томонидан кредит таъминоти сифатида тақдим қилинаётган активлар. "Учинчи хавфсизлик камари" бу жисмоний ёки юридик шахслар томонидан тақдим қилинаётган кафиллик ва кафолатлардир[[46]](#footnote-46)

**2-БОБ. ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ БАНКЛАРИ КРЕДИТ ПОРТФЕЛИ ТАҲЛИЛИ: МАВЖУД МУАММОЛИ КРЕДИТЛАР, УЛАРНИ БАҲОЛАШ ВА КАЙТАРИШНИНГ КОНУНИЙ АСОСЛАРИ**

**2.1. Муаммоли кредитлар ва уларнинг вужудга келиши**

Назариядан кўрдикки, банк тизимида кредит қайтишини таъминлашнинг идеал кўриниши мажуд эмас. Юқорида кўриб ўтганимиздек, банк кредити қайтишини бир нечта турлари мавжуд ва уларни икки, биринчи даражали ҳамда иккинчи даражали кредит таъминотларига ажратдик. Биринчи даражали таъминот сифатида мижознинг даромадлари ва фойдасини кўрадиган бўлсак, иккинчи даражали таъминот турларига эса гаров таъминоти, кафиллик, кафолат ва бошқа турдаги қонун ва қонуности ҳужжатларида кўрсатилган таъминот турларини кўрсатсак бўлади. Умуман олганда, уларнинг нисбати 1/1.5 ёки ундан ошиқ бўлиши нормал ҳолат хисобланади. Бу эса кредит таъминотлар суммаси, кредит суммасидан 1.5 баробарга кўп дегани, бундан кредит риски пайдо бўлганида, таъминотлар суммаси кредит ва унга ҳисобланган фоизлар ва бошқа харажатларни ҳам бемалол қоплай олади дегани.

Тадқиқот объекти сифатида олинган ДТ Халқ банки кредитлаш фаолияти бўйича кўрадиган бўлсак, 2015 йил 1 январь ҳолатига ДТ Халқ банкининг Тошкент вилояти филиаллари бўйича жами ажратилган кредит портфели қолдиғи 376 709.9 млн сўмни ташкил қилган бўлса, бундан муаммоли кредитлар салмоғи 6 239.2 млн сўм, яъни кредит портфели қолдиғига нисбатан 1,56 фоизни, ундирилмаган фоизлар бўйича қолдиқ 1 991.1 млн сўмни, кредит портфели қолдиғига нисбатан эса 0.52 фоизни ташкил қилган, кейнги тўрт ой давомида муаммоли кредитлар салмоғи 19 431,2 млн сўмгача, йил бошига нисбатан эса 13 192,0 млн сўмга кўтарилганлигини кўришимиз мумкин.

**2.1 - расм. 01.01.2015 йил ҳолатига ДТ Халқ Банки Тошкент вилояти филиаллари бўйича кредит портфели таснифи[[47]](#footnote-47) (млн сўм)**

2015 йил бошига эса муаммоли кредитлар салмоғи 311.4 фоизгача, йил бошига нисбатан эса 13 192,0 млн сўмга кўтарилганлигини кўришимиз мумкин.

2.2 - расм. 01.05.2015 йил ҳолатига ДТ Халқ Банки Тошкент вилояти филиаллари бўйича кредит портфели таснифи[[48]](#footnote-48)(млн сўм)

Умумий кўринишда Тошкент вилояти бўйича кредит қўйилмалари ва муммоли кредитлар пропорцияси қуйидагича.

**2.1-жадвал.**

**ДТ Халқ Банки Тошкент вилояти филиаллар бўйича кредит қўйилмалари ва муммоли кредитлар пропорцияси [[49]](#footnote-49)(млн сўмда)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 01,01,201й | 01,01,2014 й | 01,01,2015 й | 01,05,201й |
| Кредит портфели қолдиғи | 236 893,1 | 297 836,1 | 376 705,9 | 379 458,8 |
| Фоиз қолдиғи | 1 468,7 | 1 489,2 | 1 991,1 | 3 197,5 |
| Муаммоли кредитлар қолдиғи | 3 923,6 | 4 932,9 | 6 239,2 | 19 431,2 |

Юқорида айиб ўтганимиздек, банк филиали кредит қўйилмаларининг ўсиб бориши билан ундирилмаган фоизлар ҳамда муаммоли кредитлар салмоғи ҳам ўсиб бориаётганлигини кўришимиз мумкин.

ДТ Халқ Банки Тошкент вилояти бўйича кредит қўйилмалари ва муаммоли кредитлар қолдиқларининг йиллар бўйича ўзгариш динамикаси қуйидагича кўринишга эга бўлади:

2.3 - расм. ДТ Халқ Банки Тошкент вилояти филиаллари 2013-2015 йиллар бўйича кредит портфели таснифи[[50]](#footnote-50)(млн сўм)

Бундан кўриниб турибдики, 2015 йил бошидан то 2015 йил1 майга қадар 2 752,9 млн сўм(100.7%)га ошган кредит портфелида, муаммоли кредитлар қолдиғи 19 431,2 млн сўмга йил бошига нисбатан 13 192,0 млн сўм(311.4%)га ошганлигини кўришимиз мумкин. Йил бошига нисбатан 100,7% га ошган кредит портфели таркибида муаммоли кредитлар 311,4%га ошганлигини кўришимиз мумкин.Республика миқёсида ушбу кўрсатгичлар қуйидагича кўринишга эга бўлганлигини кўришимиз мумкин:

**2.2-жадвал.**

**ДТ Халқ банки бўйича ажратилган кедит портфели қолдиғи ва муаммоли кредитлар улуши[[51]](#footnote-51)(млрд сўм)**



Юқоридаги жадвалдан кўриниб турибдики, ДТ Халқ банки бўйча 2011 йил 1-январ ҳолатига кредит портфел қолдиғи 552.5 млрд сўм бўлган бўлса, 2015 йил 1-январ ҳолатига ушбу кўрсатгич 292.2%га ошиб, 1 614.6 млрд сўмга етганлигини кўришимиз мумкин. Муаммоли кредитлар салмоғи эса, кредит портфели қолдиғига нисбатан 2011 йил 1-январ ҳолатига 343,6 млн. сўмни ташкил қилган бўлса, 2015 йил 1-январ ҳолатига 59.8 млрд сўмга кўтарилганлигини кўришимиз мумкин, ушбу кўрсатгич кредит портфелини 3.7%ни ташкил қилади.

2010 йилда ДТ Халқ Банки бўйича 552.5 млрд сўмлик кредитлар ажратилган бўлса, 2011 йилга келиб бу кўрсатгич 753.4 млр сўмга, 2013 йилга келиб эса 1 444.9 млр сўмгача етган.

**2.4 – расм. ДТ Халқ банки бўйича ажратилган кедит портфели қолдиғи ва муаммоли кредитлар улуши[[52]](#footnote-52)(млрд сўм)**

Фоизларда кўрадиган бўлсак, 2010 йилга нисбатан 2011 йилда банк кредит портфели 136.6% ўсиб 753.4 млрд сўмга етган бўлиб, 2012 йилга келиб, бу кўрсаткич 2011 йилга нисбатан 140.8% ошган ва 1061.3 млрд сўмга, 2013 йил якунларида эса 2012 йилга нисбатан 136.1% ошиб, 1 444.9 млрд сўмгача кўтарилган бўлиб, 2014 йил 1-Январь ҳолатига 2010 йилга нисбатан банк кердит портфели деярли уч баробарга, яъни 261.5%га ошган.

2015 йил 1 январь ҳолатига бўлган кредит портфели қолдиғи таснифланганида қуйидагича кўринишга эга бўлади, жами кредит портфели қолдиғи 1 614 636.0 млн сўм, шундан ишлаб чиқариш соҳасига ажартилган кредитлар 519 394.0 млн сўм, фермер ва дехқон хўжалигига қишлоқ хўжалигини ривожлантириш учун 270 249.0 млн сўм, техника ва технология сотиб олиш учун 84 225.0 млн сўм, қурилиш ва монтаж ишларини олиб бориш учун 279 582.0 млн сўм, савдо ва хизмат кўрсатиш соҳасини ривожлантириш учун 113 404.0 млн сўм, асбоб ускуна сотиб олиш учун 69 063.0 млн сўм, уй-жой мулкдорлари ширкатини(УЖМШ) ривожлантириш учун 41 467.0 млн сўм ва бошқа мақсадлар учун 237 247.0 млн сўм маблағни ташкли қилган.

**2.5 – расм. ДТ Халқ банки бўйича 01.01.2015 йил ҳолатига ажратилган кедит портфели таснифланиши[[53]](#footnote-53)(млрд сўм)**

Юқорида кўриб ўтганимиздек, 2015 йил 1 январь ҳолатига кредит портфели қолдиғида муаммоли кредитларнинг улуши 59.8 млрдни ташкил этиб, шундан 34 224.0 млн сўм миқдори муддати ўтган, ҳамда 25 585.0 млн сўм қисми эса суд жараёнидаги кредитлар ҳисобланиб, ундирув қарздорнинг ва мулкий кафилларнинг мулкларига қаратилиш жараёнида бўлган кредитлар хисобланади.

2010 йилда ДТ Халқ Банки жами 104.3 млрд сўм фоизли даромадлар олган бўлса, айнан банк кредитидан 65.8 млрд сўм даромад олган (жами фоизли даромадларнинг 63% қисми) бўлса, 2011 йилга келиб ушбу кўрсаткич ўтган йилга нисбатан 131.1% ошиб 136.8 млрд. сўмга кўтарилган.

Айнан кредитдан фоизли даромадлар 89.4 млрд сўмни ташкил қилган (жами фоизли даромадларнинг 65.3% қисми). 2013 йилга келиб банк фоизли даромадлари 252.6 млрд сўмга етган бўлса кредит фоизларидан олинган даромадлар 185.7 млрд сўмга, ўтган 2012 йилга нисбатан 153.7%га, 2011 йилга нисбатан 207.7%га, 2010 йилга нисбатан эса 282.2%га ўсганлигини кўришимиз мумкин.

2.6 – расм. ДТ Халқ банки бўйича ажратилган кедит фоизларидан олинган даромадлар[[54]](#footnote-54)(млрд сўм)

Ушбу кўрсатгичлар бошқа банкларда қай кўринишда эканлигини қуйида кўришимиз мумкин, изланишимиз қўшимча объекти сифатида акциядорлик тижорат “Ипотекабанк”, АТБ “Ҳамкорбанк” ҳамда акциядорлик тижорат банки “Агробанк”ларни олдик. Бунга асосий сабаб сифтида ўрганилаётган давр бошида ушбу банкларнинг кредит қўйилмалари деярли бир-бириги яқин, аммо йўналишлари бир биридан фарқ[[55]](#footnote-55) қилганлигини кўрсатишимиз мумкин.

Ушбу жадвал оркали кўриниб турибдики, 2010 йилда ДТ Халқ банки, АИТБ Ипотека банк ва АТБ Агробанкларнинг кредит қўйилмалари бир биридан деярли фарқ қилмай, учала банкнинг ушбу йилда кредит қўйилмаси 550.0 млрд ва ундан зиёдроқ сўмни ташкил этган. Кредит даромадлари ҳам ушбу давр мобайнида деярли бир ҳил, аммо 2014 йил якунлари билан банк кредит қўйилмалари ва улардан даромадлар орасидаги фарқ катталашиб борганлигини кўрамиз.

**2.3-жадвал**

**ДТ Халқ банк, АИТБ Ипотека банк, АТБ Агробанк, АТБ Ҳамкорбанк бўйича ажратилган кедит портфели[[56]](#footnote-56)(млрд сўм)**



Масалан, 2014 йилга келиб, ДТ Халқ банки кредит қўйилмаси 1 444.9 млрд сўмга етган бўлса, АИТБ Ипотека банк кредит қўйилмаси 1 894.9 млрд, АТБ Агробанк кредит қўйилмаси эса 1 704.1 млрд сўмга етган. Яъни давр бошига нисбатан банклар кредит қўйилмалари 261.0%дан 341.1%гача ўсган.

2.7 – расм. ДТ Халқ банк, АИТБ Ипотека банк, АТБ Агробанк, АТБ Ҳамкорбанк бўйича ажратилган кедит портфели ўсиш динамикаси[[57]](#footnote-57)(млрд сўм)

Даромадлар ўртасидаги фарқ эса ДТ Халқ банкида 185.7 млрд сўмга етган бўлса, АИТБ Ипотека банк даромадлари 158.1 млрд, АТБ Агробанкда эса 227.9 млрд сўмга кўтарилган. Кўрилаётган давр бошига нисбатан эса АИТБ Ипотека ва АТБ Агробанклар кредит қўйилмаларидан даромадлилик даражаси бир маъромда эканлигини, ДТ Халқ банки эса сўнгги йилда кредит қўйилмаларидан даромадларини бир мунча ўсганлигини, ўтган йилга нисбатан деярли 65.0 млрд сўм кўпроқ фойда билан якунланганлигини кўришимиз мумкин.

2.8 – расм. ДТ Халқ банк, АИТБ Ипотека банк, АТБ Агробанк, АТБ Ҳамкорбанк бўйича ажратилган кедит фоизли даромадларинингўсиш динамикаси[[58]](#footnote-58)(млрд сўм)

Қуйидаги жадвалдан кўриниб турибдики, 2012 йилда банк кредит портфелида энг кўп муаммоли кредитлар миқдори кузатилган бўлиб кредит портфелининг 2.3%ни ташкил этган ва 31.2 млрд ўмга етган. 2014 йилга келиб эса 0.71%ни, яъни 17.8 млрд сўмга тушган.

**2.4-жадвал.**

**АИТБ Ипотека 2010-2014 йилларда кредит портфелидаги муаммоли кредитлар салмоғи[[59]](#footnote-59)(млрд сўм)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Йиллар | 2010 йил | 2011 йил | 2012 йил | 2013 йил | 2014 йил |
| Кредит қўйилмаси жами | 555.5 | 907.8 | 1 304.5 | 1 894.9 | 2 503.2 |
| Муаммоли кредит жами | 10.1 | 12.2 | 31.2 | 18.9 | 17.8 |
| Улуши % | 1.8 | 1.3 | 2,3 | 0,99 | 0,71 |

АИТБ Ипотека банк 2015 йил 1 январ ҳолатга кредит портфели қолдиғи 2 503.2 млрд. сўмни ташкил қилиб, бунда асосий ўринни давлат корхоналари, ташкилот ва муассасаларига берилган узоқ муддатли кредитлар эгаллаб жами кредит портфелининг 48.6%ни ташкли этади. Кейинги ўринда эса хусусий корхона ва жамиятларга берилган узоқ муддатли кредитлар бўлиб 439 383.5 млн. сўм, жами кредит портфелининг 17.5% қисмини эгаллаган. Муаммоли кредитлар эса 17 825.3 млн сўмни ташкил этиб, жами кредит портфелига нисбатан 0.71%ни эгаллаган.

Портфелда давлат корхоналарига ажратилган жами кредит миқдори 1 389 181.4 млн сўмни ташкли этиб, жами кредит портфелининг 55.5% қисмини ташкил қилмоқда.

**2.9 – расм. АИТБ Ипотека банк бўйича 01.01.2015 йил ҳолатига ажратилган кедит портфели таснифланиши[[60]](#footnote-60)(млрд сўм)**

Кўрилаётган давр мобайнида банк ўз кредит портфелини деяпрли икки баробарга оширганлигига қармасдан, кредит портфелидаги муаммоли кредитлар улушини қисқартириш эришганлигини кўришимиз мумкин. 2010 йилда муаммоли кредитлар салмоғи кредит портфелига нисбатан 3.5%ни ташкил қилиб 36.6 млрд сўмни ташкил қилган бўлса,

**2.5-жадвал**

**АТБ Агробанк 2010-2014 йиллар мобайнидаги кредит портфели қолдиғи ва ундаги муаммоли кредитлар салмоғи[[61]](#footnote-61)(млр сўм)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Йиллар | 2010 йил | 2011 йил | 2012 йил | 2013 йил | 2014 йил |
| Кредит қўйилмаси жами | 1 043.1 | 992.7 | 1 207.5 | 1 704.1 | 1 916.7 |
| Муаммоли кредит жами | 36.6 | 54.6 | 55.8 | 36.2 | 28.5 |
| Улуши % | 3.5 | 5.5 | 4.6 | 2.1 | 1.4 |

2015 йил 1-январига келиб, бу кўрсатгич 28.5 млрд сўмга қисқаргани ва кредит портфелига нисбатан эса 1.4%ни ташкил қилаётганлигини кўришимиз мумкин.

2.10 – расм. АТБ Агробанк бўйича ажратилган кредит портфели қолдиғига муаммоли кредитлар нисбати[[62]](#footnote-62)(млрд сўм)

Кредит портфели таснифланишидан кўриниб турибдики, портфелнинг асосий қисмини саноат ва қишлоқ хўжалиги эгаллаб, саноат жами кредит портфелини 27% қисмини, қишлоқ хўжалиги эса 41% миқдорини эгаллаган.

2.11 – расм. 2015 йил 1-январь ҳолатига АТБ Агробанк кредит портфели соҳалар бўйича таснифи қуйидагича [[63]](#footnote-63)(млрд сўм)

Юқоридаги маълумотдан шуни айтиш мумкинки, ажратилган кредитларнинг асосий қисми саноат ва қишлоқ хўжалиги соҳасига тўғри келиб, муаммоли кредитларнинг асосий қисми ана шу икки соҳага тўғри келиб, муаммоли кредитларнинг 78% қисмини ташкил этади. Ушбу кўрсатгичлар «Ҳамкорбанк» АТБ кредит портфелида қандай кўринишга эга эканлигини кўриб чиқамиз.

**2.6-жадвал**

**«Ҳамкорбанк» АТБ 2010-2014 йиллардаги жами кредитлардаги муаммоли кредитлар салмоғи[[64]](#footnote-64)(млн сўм)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Йиллар | 2010 йил | 2011 йил | 2012 йил | 2013 йил | 2014 йил |
| Кредит қўйилмаси жами | 220 009 | 299 530 | 401 642 | 631 604 | 1 164 738 |
| Муаммоли кредит жами | 5 375 | 2 513 | 359 | 644 | 1 439 |
| Улуши % | 2,44 | 0,84 | 0,09 | 0,1 | 0,12 |

Жадвал маълумотларидан кўриб турганимиздек, банкда кўрилаётган давр мобайнида кредит кўйилмалари 220 009 млн. сўмдан 1 164 738 млн сўмга ортгани ҳолда кредит портфелида муамоли кредитлар салмоғи 5 375 млн.сўмдан 1 439 млн сўмга қадар камайтирилишига эришилган.

**2.12 - расм. «Ҳамкорбанк» АТБ 2010-2014 йиллар кредит портфели қолдиғига муаммоли кредитлар нисбати[[65]](#footnote-65)(млрд сўм)**

**2.13 - расм. «Ҳамкорбанк» АТБ 01.01.2015 йил ҳолатига кредит портфели қолдиғига таснифланиши[[66]](#footnote-66) (млрд сўм)**

Юқоридаги жадвал ва расмдан кўриниб турибдики, 2014 йил давомида ажратилган жами кредитларнинг асосий салмоғи саноат ва ишлаб чиқариш соҳасига тўғри келиб 415 875.0 млн сўмни, жами кредит қўйилмасининг 35.7% қисмини ташкил этмоқда, кейинги ўринда эса савдо ва умумий овқатланиш соҳаси бўлиб, жами кредит портфелининг 25% миқдорини ташкил этган. Ушбу даврдаги муаммоли кредитларнинг салмоғи эса 1 439,0 млрд сўмга етиб, 0.12%ни ташкил этган.

Банкларнинг актив опрецияларини ўсиши яхши албатта, аммо нур борки, соя бор деганларидек, ҳар қандай ажартилган кредит бу 100%ли риск. Яъниким, ажратилган ҳар қандай кредит маблағи, хоҳ у таъминланган хоҳ таъминланмаган кредит маблағи бўлсин, унинг қайтмаслик хавфи 100%га тенг. Банкларнинг ўсиб бораётган актив, кредитлаш операциялари қаторида муаммоли кредитлар динамикасининг ўсиши кузатилмоқда. Бунга бир қатор маълум факторлар таъсир кўрсатмоқдаки, бизнинг вазифамиз ана шу факторларни юзага келиш эҳтимоллигини баҳолаш, олдини олиш ёки уларга қарши курашишдан иборатдир. Муаммоли кредитларни бутунлай йўқ қилиш имкониятини юзага келтириш учун бирон қатъий модели ёки йўналиш мавжуд эмаски, банклар шу модел ёки йўналишдан фойдаланиб муаммоли кредитлар ва уларни пайдо бўлиш эҳтимолларини камайтириш ёки умуман йўқ қилиш имкониятларига эга бўлишса. Банкларнинг бу фаолияти давомида контрагент томоннинг ўз кредит мажбуриятларини бажараолмаслик ёки лозим даражада бажараолмаслик эҳтимоллигини прогнозлаштириш муҳим рол ўйнайди. Банкларнинг кредитлаш фаолияти билан боғлиқ бўлган ҳар қандай мижоз лойиҳаси, бу фақатгина мижоз лойиҳаси эмас, балки банкнинг ҳам лойиҳа[[67]](#footnote-67)си демакдир. Ана шундай кредитлаш орқали молиялаштирилган лойиҳа давомида, мижознинг тўлов қобилиятига салбий таъсир кўрсатувчи омиллар банк ёки мижоз томонидан аниқланган вақтда банк эътиборини мижознинг иккиламчи таъминотига эмас, балки бирламчи таъминоти ҳолатига қаратиши, ёки дастлабки шартномани реструктизация қилиш орқали мижозга кредит таътилини бериш чораларини кўриш орқали эҳтимолий йўқотишларни камайтириш, рисклилик даражасини минималлаштиришга эришиш мумкин.

**2.2. Таъминотни баҳолаш кредит қайтишини таъминлашнинг асоси сифатида**

Олиб борилган изланишлар мобайнида ҳамда диссертация ишини ёзиш жараёнида икки нарсага, кредатни таъминлаш ҳамда уни баҳолаш деганда нафақат гаров таъминоти, балки биринчи даражали таъминотни, пул оқимларини, шунингдек, мижознинг ўзини ҳамда лойиҳани қай даражада эканлигини баҳолаш лозимлигини айтиб ўтдик. Чунончи мижоз, лойиҳа ҳамда гаров таъминоти диверсификацияларини амалга оширишдан асосий мақсадимиз ҳам, ана шу ажратилиши мўлжалланаётган кредит маблағимизни тегишли устамалари билан қайтишига асос бўлувчи хулосаларни чиқаришимизда ҳамда рисклилик даражасини белигилашимизда асосий рол ўйнайди. Бунда аввало кредит қайтишини таъминлаш жараёнидаги учта, жараён бошланиш, жараён давоми ҳамда жараённинг тугаш нуқтасида ҳам банк томонидан амалга оширилиши лозим бўлган ҳаракатлар мавжудки, бунда ҳар бири кредитлаш жараённинг мувоффақиятли якунини таъминлашда асосий ўрин эгаллайди.

Жараён бошланишида амалга оширилиши лозим:

* мижоз ҳамда унинг молиявий ҳолатини лозим даражада ўрганиш;
* мижоз лойиҳасини лозим даражада ўрганиш;
* мижоз томонидан тақдим этилаётган гаров таъминотлари ликвидлилигини ўрганиш.

Жараён давомида амалга оширилиши лозим:

* кредитлашда лойиҳа ҳамда мижоз имкониятларидан келиб чиқиб шартлар белгилаш;
* кредитлаш шартларини лозим даражада ва қонуний расмийлаштириш;
* гаров таъминотларини лозим даражада ва қонуний расмийлаштириш;
* лойиҳадан келиб чиқиб мониторинг шартларини белгилаш ҳамда лозим даражада қонуний ва доимий амалга ошириш.

Жараённинг тугашида амалга оширилиши лозим:

* қарз маблағларни сўндириш;
* гаров таъминотларини таъқиқдан чиқариш.

Диссертация ишидакелтирилган таклифларимиз қаторида, мижозлар электрон базасини шакллантириш тўғрисида гапириб ўтган эдик. Ана шу таклифимиз қаторида кредит сўраб мурожаат қилган ҳар-қандай мижоз тўғрисидаги маълумотлар, мулклари, таъсисчилари, шу корхонанинг бошқа корхоналардаги улушлари, пул оқимлари, шунингдек, кредит тарихи, бундан ташқари, қайси корхоналарнинг қайси банклардан олган кредитлари учун ўз мулки ёки кафилликлари билан гаров таъминоти сифати иштирок этганликлари тўғрисида ҳам маълумотлар акс эттирилиши нафақат кредит ажратилганидан сўнг, балки кредит ажратиш учун қилинган мурожаат кунидан бошлаб, ушбу мурожаат ёки лойиҳани баҳолаш ишлари олиб бориш учун катта ҳисса қўшган ҳамда ходимлар вақтларини тежаган бўларди. Маълумотлар базасисиз ҳам биз таклиф қилмоқчи бўлган баҳолаш тизимини амалга ошириш имкониятлари мавжуд, аммо юқорида айтиб ўтганимиздек, керакли маълумотларни тўплаш учун кўп вақт, меҳнат ҳамда, айниқса банк учун янги мижозлардан ортиқча маълумот ҳамда ҳужжатларни талаб этишни тақазо этади.

Биз таклиф этаётган таъминотни баҳолаш тизими бўйича юқорида айтганимиздек, нафақат гаров таъминоти, балки мижоз фаолияти, лойиҳа аҳамияти, ташқи ва ички омиллар каби қўшимча маълумотлардан фойдаланиб мижоз ва лойиҳанинг нафақат бугунги, балки келажакдаги ҳолатлари ҳақида ҳам прогнозлашимиз мумкин бўлади. Аввало, биз таъминотнинг ликвидлилик даражаси ёки лойиҳани истиқболлилик даражасини аниқлашдан олдин, корхонанинг молиявий ҳолатини қай даражада эканлилигини, унинг бошқа манбалар ёки ички/ташқи омиллар билан қай даражада боғлиқ эканлилигини аниқлашимиз лозим. Бундай прогнозлаштириш ишлари АҚШда 40-50 йиллардан кейинги даврда, АҚШ хукуматининг харбий йўналишлардаги буюртмаларининг камайиши билан банкротликка учраган корхоналар сонининг ошиши ҳамда банклардан олиган кредит маблағларининг қайтишидаги муаммолар билан бошланди ҳамда сон ва сифат йўналишлари бўйича ривожланди. Масалан шу даврда юзага келган сон йўналишалари, молиявий кўрсатгичлар/коэффицентлар анализига асосланган Е. Альтман модели, У. Бивер модели, Р. Лиса, Г. Тисшоу, Р. Тоффлер модели ҳамда Д. Чессер моделларини кўришимиз мумкин. Сифат йўналишлари бўйича эса, бир турдаги икки банкрот бўлган ҳамда мос даврдаги ишлаётган корхоналар молиявий ҳолатларини балли кўрсатгичларининг солиштиришларга асосланган Ж. Аргенти ҳамда Т. Скоун моделлари. Биринчилардан бўлиб У.Бивер корхоналар 30 га яқин молиявий маълумотларини бирлаштириб, ягона тест-скорингни амалга оширган ҳамда корхонанинг банкротликка бўлган мойиллик ҳолати ҳамда кредит қобилияти ҳақидаги маълумотга эга бўлган[[68]](#footnote-68). Кейинчалики эса Э.Альтман томонидан Z модел[[69]](#footnote-69)и таклиф этилдики, бу билан алоҳида корхоналарнинг банкротлик ёки дефолт ҳолатига тушиш ёки яқинлашаётганлиги тўғрисида ўзига хос сигналларни беручи математик формулаларга асосланган дискриминант анализ орқали ифодаланди. Биргина мисол Э.Альтман томонидан таклиф қилинган учта Z моделини олайлик. Бунда бизга икки факторлик, беш факторлик ҳамда етти факторлик формулалар таклиф этилади:

* икки факторлик модел Э.Альтман томонидан таклиф этилган энг содда Z модели бўлиб, бунда корхоналарнинг банкротлик даражасига қанчалик яқин келганилигини башорат қилиш имконини беради. Бунда корхонанинг икки молиявий кўрсатгичи жорий ликвидлик ҳамда молиявий қарамлик коэфицентидан фойдаланилади(ликвидлилик корхонанинг молиявий барқарорлигини кўрсатса, молиявий қарамлик коэфиценти корхона пасивидаги қарз маблағларнинг салмоғини кўрсатади)

**Z= -0,3877 - 1,0736К1 - 0,0579К2** (2.1)

Бу ерда

К1 – жорий ликвидлилик коэффициенти

К2 – қарз маблағларининг пассивга нисбати

Эдвард Альтман томонидан корхонанинг рисклилик даражасини белгилашда қуйидаги интерваллар белгиланган:

- *Z<0*, бунда банкротлик эҳтимоли 50%дан паст вамос равишда пасайиб боради;

- *Z=0*, банкротлик эҳтимоли 50%га тенг;

- *Z>0*, банкротлик эҳтимоли 50%дан юқори бўлиб мос равишда ўсиб боради.

Моделнинг афзаллиги - унинг соддалиги ва хисоблаш учун зарур маълумотларнинг кам ва етарлилиги. Аммо бу икки факторлик моделнинг камчилиги шундан иборат эдики, унинг аниқлилик даражаси 40%ни ташкил этарди.

Беш факторлик модел 1968 йилда Э.Альтман АҚШда банкротликка учраган 33 та акциялари биржаларда котировка қилинадиган корхоналар молиявий фаолиятини ўрганиб 5 асосий банкротликка олиб бориши мумкин бўлган кўрсатгичларни аниқлади. Кейинчалик 1983 йилда эса Альтман ўз моделини такомиллаштириб ишлаб чиқариш соҳасида бўлмаган ҳамда акциялари биржаларда котировка қилинмайдиган корхоналар учун бошқа формула таклиф этди.

Ривожланган бозордаги, акциялари биржаларда котировка қилинадиган корхоналар учун.

Э.Альтман формула бўйича икки гуруҳга ажратиб, хусусий ҳамда хусусий бўлмаган корхоналар учун алоҳида формула, ҳамда нитижалар бўйича ҳам икки гуруҳга биржаларда акциялари котировка қилинадиган ҳамда котировка қилинмайдиган гуруҳларга ажратиб кўрсатади:

**Z1=1,2x1+1.4x2+3.3x3+0,6x4+0.999x5** (2.2)

* шунингдек хусусий корхоналар учун:

**Z2=0,717x1+0,847x2+3,107x3+0,42x4+0.995x5** (2.3)

*бу ерда*

**x1** — айланма капитални активларга нисбати

**x2** — тақсимланмаган фойдани активларга нисбати

**x3** —операцион фойдани активларга нисбати

**x4** — жами акциялар қийматини мажбуриятга нисбати (акциялари биржаларда котировка қилинадиган корхоналар учун)

**x4** — хусуий капитал баланс қийматини жалб қилинган маблағларга нисбати (акциялари биржаларда котировка қилинмайдиган корхоналар учун)

**x5** — сотишдан тушган тушумни активларга нисбати

юқорида айтганимиздек, натижалар бўйича Э.Альтман қуйидагича хулосага келади:

акциялари биржаларда котировка қилинадиган корхоналар учун:

* Z< 1,8 — корхона молиявий нобарқарор
* 1,81< Z <2,99 — корхона молиявий ноаниқ
* Z> 3,0 — корхона молиявий барқарор

акциялари биржаларда котировка қилинмайдиган корхоналар учун:

* Z< 1,23 — корхона молиявий нобарқарор
* 1,23< Z <2,90 — корхона молиявий ноаниқ
* Z> 2,90 — корхона молиявий барқарор

Бу модельнинг афзаллиги шундан иборат эдики, корхоналар банкротлиги эҳтимоллигини бир йилгача бўлган муддатларда 95%гача аниқликда, икки йилгача бўлган муддатларда 83%гача аниқликда башорат қилган. Бу моделнинг биргина камчилиги шундан иборат эдики, у фақат катта ва ўз акцияларини фонд бозорларида очиқ савдога қўйган корхоналар учунгина қўллаш мумкин эди.

* ишлаб чиқариш соҳасида бўлмаган ҳамда акциялари биржаларда котировка қилинмайдиган корхоналар учун

**Z3 = 6.56T1 + 3.26T2 + 6.72T3 + 1.05T4** (2.4)

*бу ерда:*

**T1** = (Жорий активлар–жорий мажбуриятлар) / Жами активлар

**T2** = Тақсимланмаган фойда / Жами активлар

**T3** = солиқ тўлагунга қадар фойда / Жами активлар

**T4** = Капиталнинг баланс қиймати / Жами мажбуриятлар

Натижалар бўйича қуйидаги меъёрлар белгиланган:

Z > 2.6 -“хатарсиз” худуд

1.1 < Z < 2. 6 -“ноаниқ” худуд (серая зона)

Z < 1.1 -“риск” худуди

Аммо Э.Альтманнинг яна бир 7 кўрсатгичга асосланган модели борки, бу модель билан корхоналарнинг 5 йил давомидаги банкротлик ҳолатини башорат қилиш имкониятини бериб, 70% аниқликда кўрсатарди. Аммо хисоблаш ва маълумотларнинг тўлиқ олиш имкониятлари чекланганлиги сабабли бу модел амалиётда ўз ривожини топмади. Шундан сўнг, бошқа мамлакатларда бу моделларни мослаштириш ва ривожлантириш ишлари олиб борилди, жумладан Буюк британиялик иқтисодчи Р.Лис томонидан Z моделини ўз мамлакати корхоналарига мослаштириб, формулани қуйидагича кўринишга келтирди:

**Z = 0.063х1 + 0.092х2 + 0.057х3 + 0.001х4** (2.5)

Бу ерда:

Х1 –айланма маблағни баланс активларига нисбати;  
Х2–сотишдан тушган тушумни баланс активларига нисбати;  
Х3–тақсимланмаган фойдани баланс активларига нисбати;   
Х4–ўз маблағлари миқдорини қарз маблағларига нисбати.

Бунда Z ўртача қиймати қилиб 0,037 белгиниб:

* Z < 0,037 –банкротлик эҳтимоли юқори;
* Z > 0,037 - банкротлик эҳтимоли юқори эмас.

Бундан ташқари бу каби корхона фаолияти бўйича башорат қилувчи моделларни бошқа иқтисодчи олимлар ҳам мослаштиришган ва ўз моделларини таклиф этишган. Моделларнинг бир-биридан фарқи шундан иборатки, ҳар-бир иқтисодчи олим ўзи таклиф этган модел ўз мамлакати ва корхоналари ривожланиш даражасига мослиги учун коэффицентлар ёки баъзи кўрсатгичларни бошқаларига алмаштирилиши билан кўрсатилади. Ушбу моделларнинг бизнинг шароитимизда қай даражада ишончли ёки ишончсиз ишлашини текшириш мақсадида ДТ Халқ банкининг учта кредит бериш учун ижобий ҳамда салбий хулосалар берилаган “А”, “Б” ҳамда “В” мижозлар таҳлили юзасидан кўриб чиқайлик. Таҳлил учун биз ҳозирги кунда ДТ Халқ банкида муаммоли кредитлар тармоғидаги салмоқли[[70]](#footnote-70) ўринни эгаллаган қишлоқ хўжалиги корхоналари, фермер хўжаликларни олдикки бу билан мавжуд муаммоларни ечиш имконияти туғилади. Э.Альтман назарияси бўича биз таҳлил учун олган корхоналарни ривожланган бозордаги, акциялари биржаларда котировка қилинадиган корхоналар учун, шунингдек ишлаб чиқариш соҳасида бўлмаган ҳамда акциялари котирвка қилинмайдиган корхоналар учун таклиф этилган формулаларда натижаларини солиштирмоқчимиз[[71]](#footnote-71). Кредит олиш учун тақдим этилган баланс маълумотлари бўйича ҳар учала корхонанинг маълумотлари юқоридаги **Z2** ҳамда **Z3** формулалар натижаси қуйидагича:

**2.1-жадвал**

**“А”, “Б” ва “В” корхоналар маълумотларини Э.Альтманнинг Z2 ҳамда Z3 формулаларда таҳлили[[72]](#footnote-72)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Корхона номи | **Z2** | **Z3** |
| “А” корхона | 8.43 | 7.59 |
| “Б” корхона | 20.5 | 3.44 |
| “В” корхона | 9.1 | 1.47 |

Корхона фаолитянинг Э.Альтманнинг **Z модели** бўйича таҳлили бизнинг шаротидаги корхоналар учун ҳам деярли тўғри ва мос келишини кўришимиз мумкин. Чунки “А” корхона учун узоқ таҳлиллардан сўнг кредит ажратиш юзасидан ижобий хулоса қабул қилинган, “В” корхона учун эса қўшимча гаров таъминоти ҳамда қўшимча шартлар билан кредит ажратиш юзасидан ижобий хулоса қабул қилинган шунингдек “Б” корхона учун баланс маълумотлари ишончсизлиги ҳамда корхона молиявий ҳолатининг барқарор эмаслиги туфайли кредит ажратиш юзасидан салбий хулоса берилган.

Аммо, иқтисодиётимизда корхоналар акцияларининг котировка қилинмаслиги, қимматли қоғозлар бозорининг ривожланмаганлиги, тижорат банкларида қимматли қоғозларнинг бозор баҳосини аниқлаш имкониятининг йўқлиги, умуман олганда эса бу фаолиятларнинг амалга оширилиши бўйича ҳуқуқий асосларнинг мавжуд эмаслиги бу каби моделларни қўллаш имкониятларини чеклайди. Ваҳоланки, қимматли қоғозлар бозорини ташкил этилиши, нафақат банкларда корхоналар молиявий ҳолатларини баҳолаш учун балки, мамлакатимиз молиявий бозорларнинг ташкил этилиши ва улар инструментлариниривожланишида катта рол ўйнаган бўларди.

Кейинги босқич, албатта, мижоз лойиҳасини лозим даражада ўрганишдир. Бунда банкка тақдим қилинадиган лойиҳаларни қуйидаги бизнинг амалиётимизда жуда кам учрайдиган параметрлар орқали ўрганиш лозим:

* маркетинг анализи;
* тақдим қилинган лойиҳа самарадорлигини теҳник баҳолаш;
* тақдим қилинган лойиҳа самарадорлигини молиявий баҳолаш;
* институционал анализни амалга ошириш;
* мумкин бўлган эҳтимолий йўқотиш (риск)ларни баҳолаш.

Мижоз томонидан тақдим қилинаётган лойиҳанинг маркетинг анализи амалга оширилар экан, бунда бир қатор жавоб берилиши лозим бўлган саволлар борки, лойиҳанинг қанчалик самара беришида ката рол ўйнайди:

* Тақдим қилинаётган лойиҳа асосида ишлаб чиқрилиши ёки кўрсатилиши мўлжалланаётган хизматларга талаб қай даражада?
* Корхона сотилган махсулот ёки кўрсатилган хизматлардан оладиган даромади етарли миқдорда бўладими?
* Амалга оширилиши мўлжалланаётган лойиҳа ўзи жойлашган ва сотилиши мулжалланаётган ҳудуд билан қай даражада боғлиқ?

Юқоридаги саволларнинг ҳатто биттасига салбий жавоб олинганида ҳам лойиҳа молиялаштирилиши керак эмас.

Тақдим қилинган лойиҳа самарадорлигини теҳник баҳолаш жараёида, лойиҳа хулосаларининг қай даражада тўғри эканлигини қуйидаги саволлар билан аниқлаштириш лозим:

* қўлланилиши мўлжалланаётган техника ва технологияларнинг лойиҳага мувофиқлиги бўйича;
* худудиймасалалар, жумладан, нарх-наво, хом-ашё ресурсларининг мавжудлиги, энергия ва меҳнат ресурслари бўйича.

Молиялаштириш мўлжалланаётган лойиҳа самарадорлигини молиявий баҳолашда аввало корхонанинг жорий ва ўтган даврлар бўйича молиявий натижалари ҳамда лойиҳа ўзини қоплаш даражаси бўйича баҳолаш ишларини амалга ошириш лозим.

Лойиҳа ўзини қоплаш даражаси бўйича баҳолаш, таклиф қиланаётган муддат ичидаги лойиҳани пул оқимларининг молиялаштирилиши мўлжалланаётган маблағни тегишли устамалари билан қопланишига етарлилиги бўйича аниқланади. Шундай ҳолатлар бўладики, корхона бир фаолиятдан бошқасидан ҳам даромадлар олиши кўрсатилади, шундагина белгиланган муддатларда лойиҳа пул оқимларининг етарли бўлмаган қисмига ушбу қўшимча пул оқимларини ҳисобга олган ҳолда лойиҳа молиялаштирилиши мумкин.

Молиявий самарадорликни аниқлашда бир неча методлар мавжудки, мисол тариқасида молиялатирилган мабалғларни қопланиш муддатлари бўйича қуйидаги формула орқали аниқланади:

(2.6)

Бу ерда:

PP – қоплаш муддатлари, йил;  
I0 – молиялаштирилган маблағ;  
CFt – t вақт (йил) ичида молиялаштирилаётган лойиҳанинг махсулот сотишдан тушган соф пул тушумлари.  
Ўртача йиллик даромадларини ҳисоблаш орқали:

(2.7)

Бу ерда:

Т – инвестицион давр;  
Рt – t вақт мобайнида молиялаштирилган лойиҳадан олинган даромад;  
Зt – t вақт мобайнида лойиҳа бўйича амалга оширилган чиқимлар;  
m – инвестицион давр мобайнидаги узулишлар (мавсумий узулишлар).

Юқоридаги ҳисоб-китоблар натижаси ижобий бўлгандагина, лойиҳани биз жозибадор десак бўлади.  
Инвестициянинг даромадлилик ўртача даражаси (ARR):

(2.8)

бунда EBIT(1-H) – солиқдан кейинга, аммо фоиз тўловларидан олдинги даромад миқдори ((EBIT) – солиқ ва бошқа тўловлардан аввалги даромад, махсулот сотишдан ялпи даромад, (1-Н) бир ва солиқ ставкаси ўртасидаги фарқ)

(СаН- СаК) – кўриб чиқилаётган муддат бошидаги ҳамда охиридаги активлар ўртасидаги фарқ.  
Соф фойда (**N**et **V**alue):

(2.9)

Бу ерда:

Д – лойиҳа бўйича жами даромадлар;  
З – лойиҳа бўйича жами хражатлар.  
Соф дисконт даромад (**N**et **P**resent **V**alue):

(2.10)

Бу ерда:

Е – даромадлилик нормаси (ставка дисконтирования);  
I0 – дастлабки инвестицион маблағ (инвестиционные затраты),  
CFt – t муддат сўнгидаги соф пул тушуми.

Инвестиция рентабеллигини баҳолаш методи

(2.11)

Ички даромадлилик нормаси (IRR)бўйича:

(2.12)

Кейинги босқич, лойиҳанинг иккиламчи таъминоти, яъни гаров таъминотини ўрганиш ҳисобланиб, бу билан банк юқорида келтирилган мижоз ва лойиҳа таҳлилидаги бориладиган рискларни камайтириш учун фойдаланиб, эҳтимолий йўқотишларни минималлаштиришга ҳаракат қилишади. Демак, мамлакатимизда гаров таъминоти учун тақдим қилинадиган мол-мулкларни баҳолаш, Ўзбекистон Республикаси “Баҳолаш тўғрисида”ги қонуни ҳамда Ўзбекистон Республикаси хусусийлаштириш, монополиядан чиқариш ва рақобатни ривожлантириш давлат қўмитасининг “Қарз маблағлари таъминотларини баҳолаш[[73]](#footnote-73)” миллий стандартига асосан олиб борилади ҳамда банклар томонидан ушбу моддий бойликлар, ажратилаётган кредитнинг гаров таъминоти сифатида қабул қилинади[[74]](#footnote-74). Мижоз томонидан тақдим этилаётган гаров таъминотларини ўрганишда иккита масала кўндаланг турадики, биринчиси мустақил баҳоловчи ташкилотнинг бу масалга қанчалик объектив ёндашганлиги турса, иккинчидан эса банк масъул ходимлари томонидан ушбу гаров таъминотини ликвидлилигини қай даражада ўрганганлиги туради. Чунки ҳар иккала масалада ҳам ўзига хос муаммолар мавжудки, масалан мустақил баҳоловчи ташкилот қанчалик “объектив” бўлишга ҳаракат қилмасин, у гаров тақдим қилаётган, яъни буюртмачи билан молиявий муносабатларга ўзаро киришишларини ҳисобга оладиган бўлсак, мустақил баҳоловчи ташкилот қанчалик “объектив” ёки “объектив эмас”лигини таҳмин қила олишимиз мумкин. Баҳолаш фаолиятни белгиловчи қонун ва қонуности ҳужжатларида эса, масалан, Ўзбекистон Республикаси хусусийлаштириш, монополиядан чиқариш ва рақобатни ривожлантириш давлат қўмитасининг “Қарз маблағлари таъминотларини баҳолаш” миллий стандарти бўйича мулклар деярли таснифланмаган, юқорида кўрсатиб ўтганимиздек, бугунги кунда гаров таъминотларнинг аксарият қисми кўчмас мулк ҳамда транспорт воситалари ҳисобланади. Аммо ушбу стандарт “НСОИ 5” бўйича транспорт воситаларининг таснифланишига умуман эътибор қаратилмаган. Банк томонидан ўрганилиши лозим бўлган мулкларни ўз кредит сиёсатларида, масалан ДТ Халқ банкининг 2015 йил учун мўлжаллаган кредит сиёсатида умуман таснифламаган, нафақат ДТ Халқ банки балки бошқа банклар кредит сиёсатларида ҳам ушбу масалага жиддий қаралмаган[[75]](#footnote-75). Аслида эса гаров таъминотини ўрганишга чуқурроқ қаралиши ва жиддий эътибор берилиши лозим.

Гаров таъминотининг бозор баҳосини аниқлаш, мулкни баҳолаш кунига бўлган солиштирма нисбий бозор баҳосини белгилайди. Банк эса ўз навбатида ушбу мулкнинг бозор баҳосини аниқлаш юзасидан тузилган ҳисоботга асосан кредит таъминоти баҳосини аниқлайди. Гаров таъминот баҳоси бозор баҳосидан дисконт миқдорига кам бўлади. Дисконт одатда банк томонидан мижознинг кредит тарихи, молиялаштирилиши мўлжалланаётган лойиҳанинг рискилилик даражаси ҳамда тақдим қилинаётган кредит гаров таъминоти ликвидлилик даражасидан келиб чиқиб белгиланиши мумкин.Шундай қилиб:

Гаров таъминоти қиймати = мулк бозор қиймати / (1-дисконт миқдори)

Шундай қилиб биз, бозор қийматини баҳолаш бўйича мустақил ташкилот фаолиятига таъсир кўрсата олмас эканмиз, юқоридаги формуладан келиб чиқиб дисконт миқдорига урғу беришимиз ҳамда мижознинг кредит тарихи, молиялаштирилиши мўлжалланаётган лойиҳанинг рискилилик даражаси ҳамда тақдим қилинаётган кредит гаров таъминоти ликвидлилик даражасидан келиб чиқиб белгилашимиз лозим. Дисконт миқдорини белгилашда юқорида айтганимиздек аввало мижоз, лойиҳа сўнгра гаров таъминоти ликвидлигидан келиб чиқиб аниқланиши лозим. Масалан, автотранспорт воситаси ликвидлилик даражаси ўрганилаётганида унинг тури, маркаси, ишлаб чиқарилган вақти, юрган масофаси, йўл техник ҳодисасига учраган ёки учрамаганлиги ва ҳатто ранггига ҳам эътибор берилиши керак.Чунки махсус тарнспорт воситалари ёки юк автомашиналари хусусиятлари билан енгил типдаги автомашиналар хусусиятларини солиштириб ёки уларга бир ҳил баҳолаш тизимини қўллаш нотўғри бўлади.

Мисол тариқасидан иккита бир ҳил типдаги, мустақил баҳоловчи ташкилот томонидан бир ҳил нарх белгиланган аммо ҳар ҳил параметрларга эга бўлган енгил автомашиналарни таъминоти сифатида тақдим қилинаётган деб фараз қиламиз ва уларни биз таклиф қилаётган гаров таъминотига қўлланиладиган дисконт миқдорларини аниқлаймиз:

1-ҳолат Lacetti DLX русумли автомашина, 2014 йилда ишлаб чиқарилган, умумий юрган масофаси 95 750 км, енгил йўл техник ҳодисасига учраган;

2-ҳолат Lacetti DLX русумли автомашина, 2011 йилда ишлаб чиқарилган, умумий юрган масофаси 23 000 км, жиддий йўл техник ҳодисасига учраган;

Бунда 1-ҳолат[[76]](#footnote-76) ҳамда 2-ҳолат[[77]](#footnote-77) бўйича таҳлили қилинганида, 1-ҳолат бўйича автомашина учун ҳисобланиши лозим бўлган дисконт миқдори 0,7ни ташкил қилган бўлса, 2-ҳолат бўйича эса 0,6ни ташкил этди. Агар автомашиналар бозор қийматини «х» деб оладиган бўлсак, унда

1-ҳолат гаров таъминота баҳоси = х \* 0,7=0,7х

2-ҳолат гаров таъминота баҳоси = х \* 0,6=0,6х

Юқорида келтирилган ҳар бир элемент автотранспорт воситаларининг бозор баҳосига жиддий таъсир кўрсатувчи бўлиб ҳисобланади, масалан, ишлаб чиқарилган вақти[[78]](#footnote-78) қанчалик узоқ бўлса, бозорда униинг нархи шунчалик паст бўлиши кузатилади, жами юрган масофаси бўйича ҳам автомашина бозор қиймати белгиланиб, қисқа муддат ичида узоқ масофа юрган автомашиналар нархлари сезиларли даражада паст бўлиши кузатилган. Бундан ташқари, автомашиналарнинг йўл тарнспорт ҳодисасига учраган ёки учрамаганлиги ҳам унинг бозор баҳосига жиддий таъсир кўрсатади[[79]](#footnote-79). Бозор баҳосига таъсир этувчи навбатдаги фактор сифатида эҳтимолий қадрсизланиш коэфицентини олдикки, бунда кредит гаров таъминоти сифатида қабул қилинган кундан то ундирув гаров таъминотига қаратилгунгача бўлган давр мобайнидаги, бозор нарҳининг эҳтимолий ўзгариши ҳисобга олинган.

Худди шундай диверсификация кўчмас мулкларда ҳам амалга оширилиши лозим. Бунда асосан мулкларни бозор қийматини мустақил баҳоловчилар мажбуриятларини ошириш мақсадга мувофиқ бўлар эда. Чунки НСОИ 5 ҳамда НСОИ 1 миллий стандартларда кўчмас мулкларни баҳолаш бўйича бир қатор талаб[[80]](#footnote-80)лар қўйилишига қарамасдан, мусатқил баҳоловчи ташкилотлар кўчмас мулкларни бозор қийматини аниқлашда, масалага объектив ёндашишмаяпти. Масалан, дифференциал рентага лозим даражада эътибор қаратишмаяпти, шундай экан, юқоридаги анкетадан фойдаланиб, гаров таъминоти сифатида тақдим қилинаётган иккита бир ҳил фойдали майдони ҳамда биноости майдонига эга бўлган, аммо кўчмас мулклар бир туманнинг, масалан Паркент туманининг икки турли ҳудудида 1-ҳолатда Навбаҳор ҚФЙ ҳамда 2-ҳолатда Сўқоқ ҚФЙ ҳудудларида жойлашган биноларни кўриб чиқамиз. Ҳар иккала ҳолатда ҳам гаров таъминоти сифатида тақдим қилинаётган кўчмас мулк бир хил ҳолатдаги маъмурий бино бўлиб, аввал ширкат хўжаликлари маъмурий биноси бўлиб хизмат қилган.

1-ҳолат[[81]](#footnote-81)да Паркент тумани, Навбаҳор ҚФЙ, аввалги Навбаҳор ширкат хўжалиги ҳудудида жойлашган маъмурий бинони кўриб чиқамиз:

бунда дисконт ставкамиз 0,55га тенг бўлди, яъни юқоридаги формуладан гаров таъминоти қиймати = х \* 0,55=0,55х га тенг бўлади;

2-ҳолат[[82]](#footnote-82)да Паркент тумани, Сўқоқ ҚФЙ, аввалги Сўқоқ ширкат хўжалиги ҳудудида жойлашган маъмурий бинони кўриб чиқамиз:

бунда дисконт ставкамиз 0,53га тенг бўлди, яъни юқоридаги формуладан гаров таъминоти қиймати = х \* 0,53=0,53х га тенг бўлади;

Навбатдаги босқич, кредитлашда лойиҳа ҳамда мижоз имкониятларидан келиб чиқиб шартлар белгилаш. Лойиҳа қанчалик истиқболли бўлмасин нотўғри белгиланган кредит қайтариш графиги, ёки фоиз ставкаси иккинчи даражали таъминот турига мурожаат қилишмизга мажбур қилади, яъни мижоз лойиҳасини тўхташига олиб келади. Демак, ҳар бир лойиҳага унинг имкониятларидан келиб чиқиб имтиёзлар ва шартлар белгиланиши керак. Масалан, савдо соҳасига ажартилаётган кредитлар билан айланма маблағини тўлдириш учун олинаётган кредитлар бир-бирига яқин бўлишига қарамасдан, уларга берилаётган имтиёз ва шартлар бир-бирларидан фарқ қилади. Масалан, савдо соҳасини (савдо мавсумийёки мавсумий бўлмаслиги ҳам мумкин, шунинг учун айнан қайси савдо соҳасилигига қараб) ривожлантириш учун ажартилаётган кредитларга бир ойлик имтиёзнинг ўзи кифоя қилса, айланма маблағни тўлдириш (бунда ҳам айнан қандай мақсад учун асбоб ускуна сотиб олиш учун, хом ашё сотиб олиш учун ёки бошқа мақсадларда) учун эса бу муддат камлик қилади. Кредит учун устама белгилашда ҳам ушбу критерияларга эътибор берилиши керак бўлади.

Бугунги кунда ажратилаётган кредитлар учун белгиланаётган шартлар эса бунинг мутлақо аксини бермоқда. Масалан юридик шахслар учун имтиёзли даврнинг 6 ойгача белгиланиши умуман нотўғри, чунки юқорида айтганимиздек, кредит шартлари ҳар бир лойиҳанинг имкониятларидан келиб чиқиши лозим. Бугунги кунда муаммоли кредитларнинг асосий қисми айнан нотўғри белгиналган шартлар асосида келиб чиқаётганлиги ҳам бежиз эмас. Биргина қишлоқ хўжалиги соҳаси[[83]](#footnote-83)нинг ўзини олайлик, мевали дарахт кўчатлари экиш учун олинган кредит учун ҳам 6 ойлик имтиёзли давр берилса-да, сут ишлаб чиқариш мақсадида йирик шохли қора мол сотиб олиш учун ҳам 6 ойлик имтиёзли давр белгиланса ёки бўлмасам техника хизматлари кўрсатиш мақсадида қишлоқ хўжалиги техникаси (масалан ҳайдов трактори) сотиб олиш учун олинган кредит учун ҳам 6 ойлик имтиёзли давр берилиши тўғримикан. Фоиз ставкаларини белгилашда ҳам, қонун томонидан сузиб юрувчи ёки ўзгарувчи фоиз ставкасини белгилаш тақиқланмаган бўлса-да, аксарият банклар томонидан фақатгича ўзгармас фоиз ставкаси қўлланилиб келинмоқда. Лойиҳа йўлга қўйилган вақтдан юқори фоиз ставкаларини белгиланиши, уни истиқболли амалга оширилишига тўсқинлик қилади фикримча. Дастлаб кам фоиз ставкаси билан бошланиб, лойиҳа даромад келтира бошлаганидан сўнг даромад миқдоридан келиб чиқиб фоиз ставкалари белгиланса, кредитнинг асосий тўлови ҳам шунга қараб белгиланса тўғри бўларди. Биз қачон мижозга ишонишни, улар билан бўладиган муносабатларни шаффофлигини таъминлаш учун ҳаракат қилсак, шундагина мижоз ҳам бизга ишончини ҳамда муносабатларда шаффофликни таъминлашга ҳаракат қилади.

Мисол тариқасида дейлик “А” мижоз ўз лойиҳаси билан банкдан 36 ой муддатга 150 000 000 сўм миқдорида кредит маблағи олмоқчи эканлигини билдирди. Банк ўз навбатида лойиҳа билан танишиб, ўз ёки жалб қилинган маблағлар ҳисобидан йиллик 18% устама тўлаш шарти ҳамда асосий тўлов тўлаш учун 6 ойгина имтиёзли давр билан бера олишини билдирди, айталик мижоз рози.

1-ҳолат[[84]](#footnote-84) (бугунги кундаги типик ҳолат), бу ҳолатда мижоз 1- ойнинг ўзидан ўзгармас 18% устама учун 2 293,2 минг сўм, еттинчи ойдан эса асосий тўлов билан бирга 7 293,2 минг сўм миқдорида тўлов тўлашига тўғри келади. Дейлик мижоз янги товар ишлаб чиқараётганлиги учун ўз махсулотини мижозларга таништириш, бозорга мослашиш ва яна бир қанча муаммолар борки, олти ойда буларга улгуриш қийин, еттинчи ойидан эса 7 293,2 минг сўм маблағ мижозга оғирлик қилади.

2-ҳолат[[85]](#footnote-85), бунда биз мижозга шартли ўзгарувчи фоиз ставкаси билан кредит маблағи ажратилишини таклиф қиламиз, демак

**2.6-жадвал.**

**Кредит шартлари[[86]](#footnote-86)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Лойиҳа суммаси | 150 000,0 |  |  |
| Муддати | 36 ой |  |  |
| Фоиз ставкаси | йиллик18% | 1чи 6 ойлик | 0,5 |
| 2чи 6 ойлик | 0,75 |
| 3чи 6 ойлик | 1 |
| 4чи 6 ойлик | 1,5 |
| 5чи 6 ойлик | 2 |
| 6чи 6 ойлик | 2,5 |

Бу ҳолатда эса мижоз биринчи олти ойда йиллик 18% устама тўловининг 0,5 миқдорида тўлаганлиги учун 1 146,6 минг сўм, еттинчи ойда эса асосий тўлов 5 000,0 минг сўм ҳамда йиллик 18% устама тўловининг 0,75 миқдорида 1 719,9 сўм жами 6 719,9 минг сўм, кейинги олти ойликларда эса мос равишда йиллик 18% устаманинг 1, 1,5 , 2 ҳамда 2,5 баробари миқдорида фоиз, асосий тўловни эса ўзгармас ҳар ойда тенг бўлакларда тўлайди. Мижоз янги ишлаб чиқараётган товарни мижозларга таништириш, бозорга мослашиш ва яна бир қанча муаммоларни ҳал қилиш учун биринчи олти ойликда йиллик фоиз ставканинг 0,5 миқдорида тўлаганлиги сабабли 6 763,5 минг сўм ишлатиш имконияти туғилади, бундан ташқари, 1-қайтариш графиги бўйича энг кўп тўлов кредит муддатининг еттинчи ойига тўғри келиб 7 293,2 минг сўмни, 2-қайтариш графиги бўйича эса кредит муддатининг 19-ойига тўғри келиб, 7 063,8 минг сўмни ташкил қилади. Агар мижоз шартли имтиёзли кредит қайтариш графигининг, айтайлик 17 ойида бутунлай сўндириш хоҳишини билдирса(албатта, мижознинг бунга қонун томонидан ҳаққи бор) бунда берилган имтиёзлар бўйича тежалган маблағларни қайтариш мажбурияти кредит шартномада кўрсатилишининг ўзи кифоя. Агар асосий тўловни ҳам имтиёзлар асосида тўланиши кўрсатилса, дейлик мижознинг чораклик даромадлари ҳисобидан кейинги чораклик тўловни белгилаш. Бунда мижоз ҳар чоракда хисобот тузади ва банкга тақдим этади, банк ўз навбатида ҳисоботни ўрганиб чиқиб, корхона лойиҳасининг даромадлилигидан келиб чиқиб кейинги чорак учун асосий тўлов ҳатто мижоз талабидан келиб чиқиб фоиз тўловлари миқдорини ҳам белгилаши мумкин. Бунда бир вақтнинг ўзида корхона молиявий мониторинги ҳам амалга оширилиб, муаммога айланиши мумкин бўлган кредитни аввалдан аниқлаш имкониятлари яратилади.

Навбатдаги кредитлаш жараёнида бошқаларидан кам муҳим ўрин эгалламаган босқич бу, кредитлаш шартларини лозим даражада ва қонуний расмийлаштиришдир. Албатта бу муаммо фақатгина кредитлаш операциялари бўлими ходимлари ҳамда банк юристи хатолиги, эътиборсизлиги ёки малакасизлиги оқибатида юзага келадиган муаммо. Бунинг учун албатта авваламбор кредитлаш бўлими бошлиқлигига ҳамда юрист маслаҳатчи лавозимига малакавий ҳодимларнинг тайинланиши, шунингдек, доимий тарзда ўқув малакавий ишлари олиб борилиши лозим. Ажратилган кредитлар бўйича мониторинг графикларини белгилаш ҳамда олиб боришда ҳам юқорида айтиб ўтилган малакали ходимлар талаб этилади. Чунки лойиҳа турига қараб уни монитроинг шартлари ҳамда мониторинг ўтказиш муддатлари ҳам ўзгариши мумкин. Шунинг учун кредитлаш ходимларини сурункали малака ошириш ҳамда ўқишларга юбориш, шунингдек, бошқа филиаллар ёки банкларга тажриба алмашиш учун юбориш ҳам ўз сўзини айтмай қолмайди, албатта.

**Иккинчи боб бўйича хулоса**

1-Банкларнинг кредитлаш операциялари фаолияти давомида контрагент томоннинг ўз кредит мажбуриятларини бажараолмаслик ёки лозим даражада бажараолмаслиги, бошқача қилиб айтганда дефолт ҳолатига келиш эҳтимоллигини прогнозлаштириш муҳим рол ўйнайди. Чунки юқорида айтганимиздек, гаров таъминоти бу кредит қайтишини таъминловчи асосий восита эмас. Агарда асосий восита бўлганида эди, таҳлилимиз натижаларидаги 2015 йил 1-январ ҳолатига банклар кредит портфелида муаммоли кредитлар сатрида ДТ Халқ банкида 54.1 млрд. сўм, АИТБ Ипотека банкида 17.8млрд. сўм, АТБ Агробанкда 28.5млрд. сўм, АТБ Ҳамкорбанкда 1.4млрд. сўм, жами 101.8 млрд. сўм муаммоли кредитлар бўш турган бўлар эди. Бундан ташқари, банкларнинг йўлга қўйган ўзига хос кредитлаш тизимлари ҳам ўз сўзини айтмай қолмайди албатта, масалан нима учун АИТБ Ипотека банк муаммоли кредитлари салмоғи кредит портфели қолдиғининг 0.7% қисмини, АТБ Ҳамкорбанкнинг муаммоли кредитлари салмоғи кредит портфели қолдиғининг 0.09% қисмини ташкил қилади, АТБ Агро банкнинг муаммоли кредитлари салмоғи кредит портфели қолдиғининг 1.5% қисмини, ДТ Халқ банкида эса 3.3% қисмини ташкил қилди. Вахоланки, АИТБ Ипотека ҳамда АТБ Ҳамкорбанклар ДТ Халқ банки ва АТБ Агро банклар сингари иқтисодиётга кириб бормаган.

2-Кредит шартларини расмийлаштиришда ҳам тизимлар ўртасида фарқлар мавжуд, масалан ДТ Халқ банкида кредит шартномаларини нотариус орқали расмийлаштириш, имзо чекиш хуқуқи фақат филиал бошқарувчисига берилган бўлса, АТБ Ҳамкорбанкда эса шу кредит ҳужжатлаштириш ишларини ким амалга оширган бўлса, шу ходимнинг ўзига уни нотарус орқали расмийлаштириш ваколати ва бир вақтнинг ўзида жавобгарлиги берилган. Шунинг учун ҳам қуйи филиал ходими ўзи расмийлаштираётган ҳужжатга диққатлироқ, мижоз лойиҳасига эътиборлироқ бўлишга ҳаракат қилади. ДТ Халқ банкида эса, балки шунинг учун ҳам ҳужжатлаштириш ишлари, мижоз лойиҳасини ўрганиш ва бошқа масалаларда камчиликлар кузатилар. Бу каби хато ва камчиликларни тузатиш, йўл қўймаслик учун эса қуйи филиалходимлар ваколатларини жавобгарликлари билан бирга ошириш ҳамда уларга лойиҳатаҳлили ва гаров таъминотида эркинлик бериш керак.

**3-БОБ. БАНК КРЕДИТИНИ ҚАЙТИШИНИ ТАЪМИНЛАШНИ МАВЖУД МУАММОЛАРИ ВА БАНК КРЕДИТИНИ ҚАЙТИШИНИ ТАЪМИНЛАШНИНГ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ ЙЎНАЛИШЛАРИ**

**3.1 Банк кредитини қайтишида мавжуд муаммолар**

Юқорида айиб ўтганимиздек банк филиали кредит қўйилмаларининг ўсиб бориши билан ундирилмаган фоизлар ҳамда муаммоли кредитлар салмоғи ҳам ўсиб бориаётганлигини кўришимиз мумкин.

ДТ Халқ Банки Паркент филиали мисолида кўрайлик, 01.01.2015 йил ҳолатига банк филиали кредит портфел қолдиғи 5 805.0 млн. сўмни ташкил қилган бўлса, гаров таъминотлар суммаси эса 12 436.9 млн. сўмни ташкил қилган. Бу, гаров таъминоти суммаси кредит портфели қолдиғидан 2.1 баробарга кўп дегани. Бу яхши кўрсатгич.

**3.1-жадвал**

**ДТ Халқ банк Паркент филиали бўйича кредит қўйилмалари ва таъминот суммалари пропорцияси[[87]](#footnote-87)(млн сўмда)**



Юқоридаги жадвалдан кўриниб турибдики, 2013 йилда банк кредит портфели 4 671.3 млн. сўмни ташкил қилган бўлса, 2015 йилга келиб бу кўрсатгич 5 805.0 млн. сўмга, яъни 1.24 баробарга ошган. Ушуб даврда ажратилган кредит таъминотлари суммалари эса 2013 йилда 7 715.9 млн. сўмни ташкил қилган бўлса, 2015 йилга келиб бу кўрсатгич 12 436.9 млн. сўмга етган, яъни 1.71 баробарга ошган. 3.1 - Жадвалдан кўриниб турибдики, банк филиали охирги уч йил давомида кредит рискларидан қочиш мақсадида, эътиборни гаров таъминотига қаратган. 2013 йилда таъминланганлик коэфиценти 1.6ни ташкил этган бўлса, 2015 йилга келиб бу кўрсатгич 2.14гача кўтарилган.

**3.2-жадвал**

**ДТ Халқ банк Паркент филиали бўйича кредит таъминотларини турлари бўйича классификацияси [[88]](#footnote-88)(млн сўмда)**



Юқоридаги жадвал маълумотларидан кўриниб турибдики, банкнинг кредит қайтишини таъминлаш фаолиятида асосий эътибор икки турдаги таъминотларга қаратилган, кафиллик ва гаров таъминоти. Юқорида санаб ўтилган бир нечта турдаги таъминот турларидан хеч бирига мурожаат қилинмаган. Бунга иккита сабаб бўлиши мумкин, мижозларнинг тақдим қилаётган таъминот турлари қаторида уларнинг мавжуд эмаслиги ва ёки банк ички сиёсатидан келиб чиқиб, фақат бир-неча турдаги таъминот турларини қабул қилиниши.

**3.1 - расм. ДТ Халқ банки Паркент филиали бўйича 2013-2015 йиллар бўйича кредит портфели ўзгариш динамикаси[[89]](#footnote-89)(млн. сўм)**

Асосий сабаб сифатида у ёки буни кўрсатишимиз нотўғри бўларди, аввало тадбиркорларимизнинг шу йўналишдаги билимларининг камлиги, ўзларида бор активлари ёки бўлмасам ҳуқуқларини кредит таъминоти сифатида қўйилиши мумкинлиги хақида маълумотга эга эмаслар[[90]](#footnote-90). Шунингдек бошқа турдаги таъминот турлари гаров таъминоти ва кафилликдан кўра рисклилик даражаси юқорироқ бўлганлиги сабабли, банк ликвидлилиги юқорироқ бўлган активларни таъминот сифатида қабул қилишга қиладиган харакати табии.

**3.2 - расм. ДТ Халқ банки Паркент филиали бўйича 2013-2015 йиллар кредитларни гаров таъминотларига нисбати[[91]](#footnote-91)(млн. сўм)**

Банк томонидан қабул қилинган таъмонотларнинг аксарият қисми кўчмас мулк ҳисобига тўғри келиб, 01.01.2013 йил ҳолатига 66,1%ни, кўчар мулк ҳисобига 23,5% тўғри келиб, қолган 10,5% қисми кафолат ва кафиллик эгаллаган, шундан 3-шахс кафиллиги 37,3% қисмини ва суғурта компанияларининг кредит қайтмаслик хавфини суғурталовчи шартномалари эса 62,7% қисмига тўғри келади. 2014 йилга келиб, таъминот турларини қабул қилиш тизими ўзгармай, фақатгина кўчар мулк, транспорт воситаларига қаратилган ишонч банк фаолиятида ҳам акс этиб, гаров таъминотларнинг аксарият қисмини ташкил этган. Жами таъминотларнинг 33,8% қисмини айнан шу турдаги гаров таъминотлари ташкил этган. Аммо 2015 йил 1-январь ҳолатига трансорт воситаларининг таъминот турлари ичида эгаллаган қисми ўз холига қайтиб 21,9%ни ташкил этди.

**3.3 - расм. ДТ Халқ банки Паркент филиали бўйича 01.01.2013 йил ҳолатига кредит таъминот турлари пропорцияси[[92]](#footnote-92)(млн. сўм)**

Кўриб чиқилаётган давр мобайнида кўчмас мулкни кредит таъминоти сифати қабул қилиниш жараёни 2013 йил 1-январь ҳолатига 66,1%ни, яъни 5 090,9 млн. сўмни ташкил этган бўлса, 2015 йилга келиб бу кўрсатгич 9 119,2 млн. сўмга, 73,3%га етган. Яъни бошқа таъминот турларига қараганда кўчмас мулкка бўлган ишонч салмоқли ўрин тутишини кўришимиз мумкин.

**3.4 - расм. ДТ Халқ банки Паркент филиали бўйича 01.01.2015 йил ҳолатига кредит таъминот турлари пропорцияси[[93]](#footnote-93)(млн. сўм)**

Кафиллик ва кафолатга келадиган бўлсак, юқорида айтиб ўтганимиздек, банк томонидан олинган кафиллик ва кафолатлар асосан жисмоний шахсларнинг олган кредитлари таъминот сифатида, 3 шахс кафиллиги ва суғурта компанияларининг кредит қайтмаслик хавфини суғурталовчи полислари қабули қилинган бўлиб, 2013 йил холатига 10,5%ни ташкил этган. Шундан 506,7 млн. сўм, 62,7% қисми айнан суғурта компанияларининг кредит қайтмаслик хавфини суғурталовчи полисларига тўғри келади. 2014 йил холатига бу кўрсатгич умумий таъминотлардан 9,3%, 2015 йилда эса 4,8% ташкил этган. Яна шуни ҳам таъкидлаб ўтиш керакки, охирги 6 ойлик, 2014 йил 4-квартали ҳамда 2015 йилнинг 1-квартали давомида жисмоний шахслардан қабул қилинган таъминотларнинг 97% миқдори, 3-шахс кафиллиги, айнан ўз бўлажак даромадлари билан кафиллик шартномаларини имзолаганлар. Бунга асосий сабаб, суғурта компанияларининг ушбу йўналишлардаги шартномалар кучга кириши, яъни кредит қайтмаган тақдирда, суғурта компанияларининг кредит маблағларини қайтариши, кредит муддати тугагандан сўнг 5 иш куни давомида кўриб чиқилиши каби процесслар мавжудки, кредит портфелида кредит таъминланган бўлишига қармасдан муддати ўтган қарздорлик хисоб варағига ўтиши, хамда муаммоли кредит сифатида кўринишидир. Кафиллик шартномаларида эса, мижознинг ойлик фоизлари тўланмаган тақдирда хам, тўлиқ кафилларга мурожат қилиш ва ундириш тўғридан тўғри банкнинг қўлида бўлиши, шартнома шартларини ҳам банкнинг ўзи тузиши, тўловларни ўз вақтида ва қийматида бўлишини таъминламоқда.

Кредит портфели ҳамда кредит қайтишини таъминлаш учун қабул қилинган ва қилинаётган таъминотлар ўзгариш динамикасини қуйидаги иккита расмда кўришимиз мумкин.

**3.3-жадвал**

**ДТ Халқ банк Тошкент вилояти филиаллари бўйича кредит қўйилмалари ва муммоли кредитлар пропорцияси[[94]](#footnote-94)(млн сўмда)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 01.01.2013 й | 01.01.2014 й | 01.01.2015 й | 01.05.2015 й |
| Кредит портфели қолдиғи | 236 893,1 | 297 836,1 | 376 705,9 | 379 458,8 |
| Фоиз қолдиғи | 1 468,7 | 1 489,2 | 1 991,1 | 3 197,5 |
| Муаммоли кредитлар қолдиғи | 3 923,6 | 4 932,9 | 6 239,2 | 19 431,2 |

ДТ Халқ Банки Тошкент вилояти бўйича муаммоли кредитлар кредит портфели қолдиғига нисбатан жорий йил бошига 1,6%ни ташкил қилган бўлса, 2015 йил 1 май ҳолатига ушбу кўрсатгич 5,1%гача кўтарилганлигини,

**3.5 - расм. Умумий кўринишда Тошкент вилояти бўйича кредит қўйилмалари ва муммоли кредитлар пропорцияси[[95]](#footnote-95)(минг сўм)**

яъни йил бошига нисбатан 3,5%га ошганлигини кўришимиз мумкин. Кредит қўйилмалари ва муаммоли кредитлар қолдиқларининг йиллар бўйича ўзгариш динамикаси 3.5 – расмдагича кўринишга эга.

Бундан кўриниб турибдики, 2015 йил бошидан то 01.05.2015 йилга қадар 2 752,9 млн сўмга ошган кредит портфелида, муаммоли кредитлар қолдиғи 19 431,2 млн сўмга йил бошига нисбатан 13 192,0 млн сўмга ошганлигини кўришимиз мумкин. Йил бошига нисбатан 100,7% га ошган кредит портфели таркибида муаммоли кредитлар 311,4%га ошганлигини кўришимиз мумкин.

3.6 - расм. ДТ Халқ Банк Тошкент вилояти филиаллари бўйича муаммоли кредитлар салмоғи[[96]](#footnote-96)(млн сўм)

7-Иловадаги жадвалдан кўриниб турибдики, ДТ Халқ банки Тошкент вилояти бўйича 2015 йил 1январь ҳолатига жами 6 239,2 млн сўм муаммоли кредит мавжуд бўлган. Мана шу муаммоли кредитларни, худудлар бўйича таснифлайдиган бўлсак, 7-иловадаги жадвалимиз 8-иловадаги жадвалдагича кўринишга эга бўлади.

Ҳудудлар бўйича муаммоли кредитларнинг асосий қисми Оққўрғон ҳамда Қуйи Чирчиқ филиалларига тўғри келиб, жами муаммоли кредитларнинг 17,5 ҳамда 17,2% қисмини айнан шу филиаллар муаммоли кредитлари эгаллаган бўлиб жами 2 166,6 млн сўмни ташкил қилади.

Йўналишлар бўйича эса 9-Иловадаги жадвалдан кўриниб турибдики, жами (6 239,2 млн сўм) муаммоли кредитларнинг 67,3% (4 199,5 млн сўм) қисми айнан қишлоқ хўжалиги пахта ҳамда ғалла ҳосили учун ажратилган кредитлар қисмига тўғри келмоқда, қолган 32,7% (2 039,7 млн сўм) қисми бошқа йўналишдаги кредитларга тўғри келади.

Юқорида кўриб ўтганимиздек, ДТ Халқ банки республика миқёсида бу кўрсаткич кредит портфелига нисбатан муаммоли кредитлар салмоғи 3.3%ни ташкил этиб, таҳлил қилинаётган банклар ичида энг юқори кўрсаткич бўлиб ҳисобланади. Кейинги ўринда эса АТБ Агробанк бўлиб кредит портфелига нисбатан муаммоли кредитлар салмоғи 1.5%ни ташкил этган. ДТ Халқ банкида асосий муаммоли кредитлар айнан қишлоқ хўжалиги соҳасига тўғри келаётганлигини кўриб ўтдик, АТБ Агробанк мисолида ҳам ҳудди шу муаммони кўришимиз мумкин[[97]](#footnote-97).

Масалан, 2015 йил 1-январ ҳолатига жами муаммоли кредитлар 28 536 754,0 минг сўмни ташкил қилган бўлса, айнан қишлоқ хўжалиги соҳасига жами муаммоли кредитларнинг 46%, 13 127 005.0 минг сўми тўғри келганлигини, кейинги ўринда эса саноат соҳасига ажратилган кредитлар бўлиб, жами муаммоли кредитларнинг 32% миқдорини ташкил қилганини кўришимиз мумкин.

Муаммоли кредитларни мижозлар бўйича таснифланишида эса айнан фермер хўжаликларига жами муаммоли кредитларнинг 40%и, 11 376 051.0 минг сўми тўғри келганлигини кўришимиз мумкин[[98]](#footnote-98).

3.7 - расм. АТБ Агробанк бўйича 01.01.2015 йил ҳолатига муаммоли кредитлар иқтисодиётдаги тармоқлар бўйича таснифи[[99]](#footnote-99)(млн Сўм)

Тўғри корхона ва жамиятларнинг улушига жами муаммоли кредитларнинг 50% миқдори тўғри келганлиги, мижоз кесимида бир мижоз аммо лойиҳа кесимида турли соҳаларга бўлиниб кетади, аммо фермер хўжаликлар асосан қишлоқ хўжалиги соҳаси бўлганлиги сабабли бир мижоз бир соҳа сифатида қаралмоқда. Аслида қишлоқ хўжалиги соҳалари ҳам турли бўлиб, ҳар бир лойиҳага алоҳида алоҳида(индивидуал) ёндашилиб, шартлар белгиланиши лозим. Яна бир айнан қишлоқ хўжили соҳасини муаммога айланишига сабаб сифатида ходимларнинг малакасини кўрсатишимиз мумкин. Чунки кредит қарздорлиги мавжуд фермерлар хўжалик ҳам оптимизация қилиниб, янги ташкил қилинган ёки бошқа фермер хўжалигининг таркибий қисмига айланиб кетган хўжаликлар қарздорликларини малакасиз ходимлар янги ташкил қилинган ва ёки таркибий қисмига айланиб кетган фермер хўжалиги билан солиштирма далолатномалар, топшириш-қабул қилиш далолатномалари ёки шунга ўхшаш ҳужжатлаштириш ишлари олиб борилмаганлиги ва шу хўжаликларни кейинги босиқичлардаги оптимизациялашда бошқа хўжалик таркибига ва ёки янгитдан ташкил қилинган фермер хўжалиги сифатида бўлганлиги сабабли, бугунгача муаммоли кредит сифатида кўриниб келаётган қарздорликлар ҳам мавжуд. Чунки кредит ажратилаётган вақтда бошқа фермер хўжалигига расмийлаштирилган кредит маблағини, ҳосил йиғим-терим вақтида ходимларнинг малакасизлиги ва ёки лозим даражада балки умуман мониторинг ишлари олиб бормаганликлари учун оптимизация туфайли бошқа фермер хўжаликлари хисобидан амалга оширилиб, кредит маблағи ажратилган фермер хўжаликлари хисобига хеч қандай маблағлар келмай кредит қарздорлиги осилиб қолаверган. Вахоланки, оптимизация шартларига кўра оптимизацияга учраган фермер хўжалиги дебитор ва кредитор қарздорликларини янги ташкил қилинган ва ёки таркибий қисмига айлантирган хўжаликлар ҳисобига ўтиши кўрсатилган. Аммо юқорида кўрсатилган сабабларга кўра, ушбу ишлар амалга оширилмаган, натижада эса муаммоли кредит юзага келган.

Қишлоқ хўжалиги ва бошқа соҳалардаги муаммоли кредитларни қайтаришг учун ягона модел, ҳаттоки бир турдаги масалан қишлоқ хўжалиги техникаси учун ажратилган ёки келаси йил ҳосили учун ажратилган кредитлар учун ҳам барча туман ва вилоятлар ҳатто ёндош худудлар учун ҳам, қўйинки бир банкдаги иккита хўжаликдаги бир ҳил муаммоли кредитни сўндириш учун битта модел мавжуд эмас, уларни ҳар бири учун алоҳида ёндашув, алоҳида тактика қўллаш керак. Ёки бошқа бир йўли мавжудки, уларнинг барчаси учун маълум вақтдан ва қонун томондан белгиланган ишлар амалга оширилганидан сўнг банк зарарига олиб бориши мумкин холос.

**3.2 Мавжуд муаммоларни ечиш ва такомиллаштириш йўналишлари**

Ҳозирги иқтисодиётимиз жадал суратлар билан ўсиш жараёнида, мижозларнинг биргина молиявий ҳолати тўғрисидаги хисоботи ёки маълумотномаси ёки бўлмасам, аудиторлик хулосалари орқали реал баҳо бериш нотўғри деб ҳисоблайман. Чунки хўжалик юритувчи субъект молиявий ҳолати мамлакат иқтисодиёти билан синхрон ҳаракатланиб, ҳар қандай вазиятда ҳам аввало ўз мулки даҳлсизлиги ҳамда даромадларининг миқдори тўғрисида ўйлайди. Демак, банкларга кредит олиш учун тақдим қилинадиган ҳужжатлар бўйича чекловлар, ёки ягона қолиплар қўйиш умуман нотўғри. Чунки талаб этиладиган ҳужжатлар ҳажми, юқорида келтирган мижознинг классификациясидан ҳамда юритаётган фаолияти, кўрган фойдаси, амалга оширган банк айланмаси, талаб этаётган кредит ҳажми ва унинг шартларига боғлиқ равишда бўлиши лозимлиги белгиланиши керак. Чунончи, банкда бир-неча ўн йиллардан буён фаолият юритаётган, банкда ўз кредит тарихига эга юқорида таъкидлаганимиздек ГОЛД синф мижоздан, кечагина ўз ҳисоб варагини очган мижоз тақдим этиши лозим бўлган ҳужжатлар тўпламини талаб этиш нотўғри, алабатта. Чунки ГОЛД синф мижознингмолиявий ҳолати тўғрисида банк баъзида мижознинг ўзидан кўра кўпроқ маълумотга эга бўлади. Янги ташкилот тўғрисида эса бугунги кунда белгиланган тартибда талаб этилаётган ҳужжатларнинг ўзи етарли эмас. Ташкилот тўғрисида, унинг таъсисчилари, раҳбарлари тўғрисида маълумотлар эса умуман мавжуд эмас. Юқорида худудларда очилиши ва мижозларга микрокредитлар таъминоти сифатида ўз кафилликларини тақдим этиши мумкин бўлган “ташкилот” очилиши бўйича таклифимизни такомиллаштирсакда, улар фаолияти қаторига ўз аъзо мижозлари тўғрисида, улар розиликлари билан ташкил этиладиган ягона электрон маълумотлар базасини ташкил этиш хуқуқини, ҳамда ушбу баъзадан банкларга маълум тўловлар ёки ушбу ташкилот ва унинг мижозларига бериладиган имтиёзлар эвазига банкларга маълумотлар етказиш хуқуқи берилиши ҳамда уларни банклар ҳамда ташкилотнинг ўзи томонидан янгиланиб борилиши, мижозлар тўғрисида маълумот тўпланишга кетадиган вақтни ҳамда ана шу маълумотларни ўрганишга банклар томонидан кетадиган вақт тежалишига, шунингдек мижозлар томонидан тақдим этиладиган маълумотлар хаққонийлиги ва шаффофлигини таъминлайди.

Дейлик янги мижоз, банкдан кредит сўраб мурожаат қилди. Сиз унинг давлат рўйҳатидан ўтган гувохномаси ҳамда мижоз хос рақами(ИНН)ни банк жойлашган туманда очилган ва ягона маълумотлар базасига уланган дастур орқали сиз бошқараётган банк логин ва уникал коди орқали базага киргиздингиз. Янги мижоз тўғрисида маълумот мавжуд эмас деб хисоблайлик, сиз шунда рахбарнинг хос рақами(ИНН)ни ушбу программага сўров берганингизда, рахбарнинг қайси ташкилотларда ишлагани, ишлаётгани ёки таъсисчи сифатида улуши борлиги, ўзининг мулки ёки шу ташкилотларнинг қайси банклардан кредит қарздорликлари мавжудлиги ёки бўлмасам кредит тарихи хақида маълумотга эга бўлдингиз. Бу эса ана шу ташкилотнинг аввалги кредитлари қай даржада кредит шартномаси асосида ёки унинг шартларидан четлашилганлигини кўрсатади, аммо мижознинг ҳозирги молиявий ҳолати тўғрисида ҳеч-қандай маълумот бермайди. Таҳлил асосида ижобий ёки салбий хулоса қабул қилинган тақдирда эса бу тўғрисида ушбу маълумотлар базасига тегишли ўзгартиришларни киритиш, сиз каби банкларга ўз фойдасини бермай қолмайди, албатта. Янги мижоз тўғрисида маълумотлар мавжуд бўлган тақдирда эса, электрон базада унинг мулки, таъсисчилари, рахбари, қайси корхоналарда таъсисчи сифатида рўйҳатдан ўтганлиги, кредит тарихи, бошқа банклар билан кредит ёки бошқа молиявий муносабатлари тўғрисида маълумотларга эга бўлиниши ҳам, юқорида таъкидлаб ўтганимиздек банкларга ушуб мижозга ажратилиши режалаштирилаётган кредитнинг тақдирини аввалдан прогнозлаш имконини яратади. Ва шу прогнозлар орқали ажратилиши мўлжалланаётган кредит рискллилик даражасини белгилаш, таъминот сифатида талаб этилиши лозим бўлган мулк қийматлари ҳамда турлари тўғрисида ҳам умумий маълумотларга эга бўлиш имкониятини яратади.

Ҳозирги кундан банклар ички тартиб ҳужжатлари шаблон тариқасида ишланиб, бир қатор хато ва камчиликларга йўл қўйилмоқдаки, бунинг оқибатида “банк” ва мижозлар ўртасида тушунмовчиликлар юзага келмоқда. Масалан, банкларда ҳар йил учун тасдиқланадиган кредит сиёсатлари бир-бирларидан деярли фарқ қилмай хар бир масала бўйича аниқ муаммолар ечилмай, оқибатда кердит инспекторлари ёки мижоз ушбу муаммо бўйича жавобгар бўлиб қолмоқда. Ёки бўлмасам кредитлашда асосий рол ўнайдиган кредит шартномаларини олайлик, хар бир мижоз, йўналиш ёки кредит турлари бўйича ёндашилиб тузилиши лозим бўлган кредит шартномалари шаблон тариқасида тузилиб, унга асосий рол ўйнамайдиган оддий “қоғоз” сифатида қаралиб келинаётганлиги оқибатда эса кредитлаш бўлими ходимлари ёки банк бошқарувчиларигагина жавобгарликни юкланаётганлиги ачинарли, албатта.

Биргина таҳлил учун банкларда ҳар йил учун белгиланадиган кредит сиёсатини олайлик, бунда таҳлил объект сифатида “А”, “М” ва “Х” банкларнинг кредит сиёсатларини олайлик. Уларда кредит таъминоти ва унга қўйиладиган талаблар бўлимлари ўрганилганида шу аниқландики, учала банк кредит сиёсатлари бир-биридан деярли фарқ қилмай “Х” банкнинг кредит сиёсати ушбу бўлими, бошқаларга нисбатан саёзроқ эканлиги аниқланди. Жумладан, “А” ва “М” банклар кредит таъминотларига қўйиладиган талаблар қисмида, гаров таъминотлари диверсификациясига қисман ёндашилган бўлиб, бунда ажратилаётган кредитлар бўйича гаровга олинган мулкнинг турига қараб кредит хажмининг гаров қийматига нисбати белгиланган, унга кўра кўчмас мулк қийматига нисбатан кредит қиймати 80% деб белгиланган. Аммо “кўчмас мулк” фразаси билан банк, барча кўчмас мулкларни тенг қийматда олинишини белгилаб дифференциял рентага умуман эътибор қаратмаган. Яъни, Тошкент шаҳрида жойлашган ўн квадрат метр жойни эгаллаган пишган ғиштдан қурилган кўчмас мулк билан Тошкент вилояти Чирчиқ шахрида жойлашган худди шундай бино қийматининг бир-бирига солиштириш ёки тенглаштириш мумкин бўлмайди-ку. Тўғри, мустақил баҳолаш ташкилотлари ушбу икки ҳудудда жойлашган бир ҳил типда қурилган кўчмас мулк биноларини икки ҳил қийматда белгилайди. Мустақил баҳолаш ташкилотларининг баҳолаш тизимига эътибор берилса, уларда уч турда баҳолаш ишлари олиб борилади:

* амалга оширилган чиқимлар бўйича (расходный);
* бозор баҳоси бўйича (рыночный);
* фойда бериш бўйича (доходный).

Икки ҳар ҳил ҳудудда жойлашган кўчмас мулкка амалга оширилган чиқимлар юзасидан келтириб чиқарилган кўчмас мулк қиймати бир-биридан жуда катта фарқ қилмайди. Аммо бир ҳил квадрат метрли ҳар ҳил ҳудудда жойлашган, ҳар ҳил архитектура тизимида қурилган бинолар нархларини аниқлаш фақатгина кейинги услубда, яъни бозор баҳосини аниқлаш бўйича амалга оширилади.

Икки ҳар ҳил ҳудудда жойлашган кўчмас мулкнинг бозор баҳоси бўйича нархи, шу ҳудудда бир ҳил ёки бир-бирига яқин типдаги кўчмас мулкларни сотиш учун берилган эълонларнинг ўртача қиймати сифатида олинади. Нима учун айнан эълонлар[[100]](#footnote-100) бўйича олиниши керак. Амалга оширилган нотариал рўйҳатдан ўтган реал олди-сотди шартномаларнинг баҳолари бўйича олинса мақсадга мувофиқ бўлмасмиди.

Худди шундай мустақил баҳоловчи ташкилотлар ҳамда буюртмаси ўртасида келишув асосида мулклар баҳоларининг сунъий кўтарилиши учинчи типдаги баҳолаш, яъни фойда бериш бўйича аниқланадиган мулк баҳоси хисобланади. Худди бозор қийматини аниқлаш каби фойда бериш бўйича аниқланадиган баҳо ҳам тегишли тартибда нотариал рўйҳатдан ўтган ҳамда туман ДСИ томонидан рўйҳатга олнган фойда қиймати бўйича аниқланса ҳам реал баҳо юзага келади деб ўйлайман.

Бошқа мулк турлари бўйича ҳам худди шундай, масалан автомашиналар бўйича бир банк ишлаб чиқарилган муддати бўйича диверсификацияни амалга оширган бўлиб 3 йилгача муддатда ишлаб чиқарилган автоуловларга 80% миқдорида ҳамда ишлаб чиқарилган муддати 3 йилдан ошган ҳамда чет элда ишлаб чиқарилган автоуловларга 60% миқдорида чекловлар қўйилган бўлса бошқа банкда бу кўрсатгичлар ишлаб чиқарилган муддатига қараб 2, 3 ва 3 йилдан ошган автоуловларга ўз чекловларини қўйган. Аммо банклар томонидан “транспорт воситаси” фразаси билан ҳамма траспорт воситаларини назарда тутмоқдаки, бу билан диверсификацияни лозим даражада қилмаганликлари учун баъзи хато ва тушунмовчиликларга йўл қўйилмоқда. Транспорт воситалари диверсификациясини банклар суғурта, ИИБ ҳамда Давлат божхона тизими томонидан амалга ошириладиган диверсификация тизимларидан ўрганса арзийди. Биргина суғурта ташкилотларнинг тизимини олайлик. Бунда автотранспорт воситаларининг суғурта суммалари бўйича бир-бирларида фарқларини кўришимиз мумкин. Масалан, енгил типдаги автомашиналар билан юк автомашиналари ўратсида, юк автомашиналари билан қишлоқ хўжалиги транспортлари ўртасида, ёки бўлмасам қишлоқ хўжалиги техникалари билан махсус тарнспорт воситалари ўртасидаги фарқларни кузатишимиз мумкин. Нима учун банклар суғурта ташкилотлари каби автомашиналарни диверсификация қилмайди, ваҳоланки уларнинг хизмат қилиш муддатлари, амортизация харажатлари ҳамда фойдалилик иш коэфицентлари бўйича ҳам бир-бирларидан фарқлари мавжуд.

Бошқа кўчар мулклар, асбоб ускуна ёки техника воситалари ёки бўлмасам бошқа типдаги асосий воситалар бўйича умуман гап бўлиши мумкин эмас. Уларни баҳолаш ва гаровга олиш ва гаровда сақлаш тизимимизни тубдан ислоҳ қилиш керак. Бунда божхона тизими, нотариат тизими, шунингдек, солиқ тизими узвий боғланиши ҳамда онлайн тизимида ишлаши лозим. Ҳарқандай Ўзбекистон Республикаси худудига кириб келаётган асбоб ускуна аввало божхона тизимидан рўйҳатдан ўтади. Кейинчалик нотариал тартибда олди-сотди орқали бошқа шахсга ўтади, шундай қилиб унинг тарихи яна ўша биз айтиб ўтган электрон базади шаклланади. Банклар, микрокредит ташкилотлар ва мустақил баҳоловчи ташкилотлар эса уларни келиб чиқиши ва хақиқий баҳоси бўйича реал маълумотга эга бўлишади.

Филиаллар ваколатларни диверсификациялаш жараёнида, филиал кредит комиссияси аъзолари, вилоят бошқарма вакили ҳамда республика бошқарма вакили иштирокида 12-Илова[[101]](#footnote-101) кўринишидаги анкета-сўровномаси асосида филиал кредитлаш ваколати бўйича энг баланд миқдорини ҳамда кредитлар учун фоиз ставкалари миқдорларини белгилаш мақсадга мувофиқ бўларди

Ушбу анкета сўровномасининг ҳар бири бўйича туман, вилоят ва республика бошқарма вакили хулосаси ва кутилаётган фойда миқдорига қараб банк филиали ажратиши мумкин бўлган кредит миқдори, фоизи ва муддатлари бўйича ваколатини белгилаши мумкин.

**Учинчи боб бўйича хулоса**

1. Аввало кредит муаммога айланиши билан эмас, балки кредит ажратилишидан аввалроқ юзага келиши мумкин бўлган муаммони аниқлаш ва олдини олиш бўйича ишлар олиб борилиши лозим. Бунда аввало мижоз таҳлили,яъни мижоз тақдим қилган ҳужжатлар асосида мижознинг нияти ва ҳақиқий мақсадини таҳлил қилиш катта аҳамиятга эса. Илмий адабиётларда мижоз шахсини, жумладан, унинг асл нияти ва мақсадини афсуски таҳлил килиш амалиёти ҳақида кам гапирилади. Мижоз таҳлилибанк ходимидан нафақат амалий ва молиявий тажриба, балки юқори даражадаги психологик тажриба ва билим талаб қилади. Мижознинг пул оқимлари молиявий ҳолати ҳақидаги маълумотлар, сўнгра лойиҳани ўрганиш бўйича ишлар олиб борилиши ва шундан сўнггина кредитнинг гаров таъминоти бўича ўрганишлар олиб борилиши лозим.
2. Гаров таъминотига қўйилган талаблар эса диверсификация қилинмаслиги сабабли, кредит сўндирилиши гаров таъминоларига қаратилган вақтда бозор нархи банклар қабул қилган нархлардан анча пастлиги аниқланмоқда. Бундан ташқари, бугунги кунда аксарият банкларимиз муаммоли кредитларининг асосий сабаби бўлган кредитлаш шартларини нотўғри қўйилиши бўлиб, бунда “қолипли шартлар” асосида, лойиҳа имкониятлари ҳисобга олинмай кредитлар ажратилганлиги учун кредитлар муаммога айланиб қолмоқда. Кейинги босқичда эса кредитлаш шартлари ҳамда гаров таъминотни лозим даражада қонуний расмийлаштирилиш ўрганилдики, бунинг оқибатида ҳам бир қатор муаммолар келиб чиқиши мумкинлиги кўриб ўтилди. Диссертация иши давомида мониторинг масасалаларига ҳам тўхталиб ўтилдики, бунга ҳам юқорида таъкидлаганимиздек, қолипли шартлар сабаб бўлмоқда.
   1. Банк кредит сиёсатида гаров таъминотига қўйилган талабларда, гаров таъминоти диверсификациясини аниқ ва тўлиқ ёритиш. Гаров таъминоти сифатида тақдим қилинаётган моддий бойликларни қабул қилишда уларни ҳақиқий бозор баҳоларини аниқлаш, бир ҳил турдаги аммо ҳар ҳил параметрларга эга бўлган моддий бойликларни бир-бирларидан ажратиш ҳамда моддий бойликларни дастлабки мониторингини чуқурроқ амалга ошириш имкониятини беради.
   2. Банк кредит сиёсатида кредитлаш шартларини белгилашда, масалан фоиз ва кредит асосий тўловларга имтиёзли даврларини лойиҳалар диверсификациясидан келиб чиқиб белгилаш масалаларини кўриб чиқиш. Соҳа ва тармоқ тури, шунингдек, лойиҳа ва лойиҳачининг янги ёки кенгайтирилаётганлигидан келиб чиқиб, ҳар бири учун индивидуал ёндашиш, алоҳида шартлар белгилаш инициятор учун лойиҳани самарали амалга ошириш учун имкониятини ошириб, банк учун муаммога айланиши мумкин бўлган кредитлар сонини камайтиради.
   3. Банк кредит сиёсатида маълум соҳа, бизнинг мисолимизда қишлоқ хўжилиги тармоғига ажартилган кредитларнинг салмоғи сони, суммаси ва ёки худуди бўйича улуши кредит портфелида ошган тақдирда мутахассис ходим/қўшимча штат ёки ёлланма ходим жалб қилиш хуқуқини филиалларга бериш. Бу ўз навбатида шу тармоқни тушунувчи мутахассис билан имкониятини бериб, юзага келиши мумкин бўлган муаммоларни олдиндан аниқлаш ва ёки умуман шу лойиҳага кредит маблағлари ажратмаслик имкониятини беради.
   4. Банк кредит сиёсатида кредитлашда қуйи филиаллар ваколатларини олган даромадлари миқдори, филиал жойлашган ҳудуднинг иқтисодий ва ижтимоий потенциали, ўз олдига қўйган мақсадлари шунингдек давлат дастурларидан келиб чиқиб белгилаш.
   5. Банк кредит сиёсатида нафақат банк филиаллари кредитлаш ваколатларини, балки ходимлар кредитлаш ваколат даражаларини ва шу билан бирга жавобгарлик даражаларини белгилашни кўзда тутиш. Бундай ваколат, биринчидан кредитлашни расмийлаштиришдаги ҳужжатлаштириш ишларига ҳамда кредит маблағини ажратишга кетадиган вақтни тежаса, икинчидан эса шу ходимнинг банк ва лойиҳа олдидаги мажбуриятини оширади. Чунки кредит расмийлаштириш ҳамда ажратиш бўйича ваколат олган ходим, ўз навбатида ўзи ажратган кредит ҳужжатлари ёки мабалғлари атрофида бўладиган ёки бўлаётган масалалар юзасидан ҳисобдорлик мажбуриятини олади.
   6. Ҳодимлар малакасини ошириш, уларда юқори даражадаги касбий маҳоратни шакллантириш учун малака ошириш ўқиш ва машғулотларга жалб қилиш, тажриба алмашиш ўқув амалий машғулотлар ташкил қилиш лозим. Бундай ўқув малакавий ва тажриба алмашинув машғулотлари мавжуд муаммоларни ҳал этишни янги йўналишларини, муаммога айланиши мумкин бўлган масалаларни мавжуд амалиётлар асосида аввалдан аниқлаш имкониятларини яратади.

**ХУЛОСА**

Бугунги кунда турмушимизда юз бераётган ўзгаришлар тезлигини ҳисобга олсак, кредитлаш жараёнида тўғридан тўғри иштирок этувчи ходимларнинг амалий малакасини оширишга катта муҳтожлик сезилмоқда. Айни вақтда банклар фаолиятидаги ходимлар малакасини ошириш тизими талабга жавоб бермайди, чунки қисқа муддатга малака ошириш учун чақирилган ходимлар, малака ошириш жараёнида янги илмий билимга деярли эга бўлишмайди. Ташкил этилган мағулотлар мавжуд амалиётни такрорлашдан нарига ўтмайди. Аммо шу ўқишларнинг ўзи ҳам жуда кам ўтказилади, ходимлар ўзларининг устиларида ишлаш имкониятлари ёки тажриба алмашиниш имкониятдари жуда чегараланган. Ходимларнинг электрон қурилмалар, ахборот технологиялари, жумладан, компьютер ва компьютер қурилмаларидан фақатгина маълумот сақлаш омбори ёки бўлмасам чоп этиш ускунаси сифатида фойдаланиб, қурилмаларнинг бошқа имкониятларидан деярли фойдаланилмайди.

Ушбуларни ҳисобга олиб, тадқиқот ишида ўрганилган масалалар юзасидан бир қатор таклифлар ишлаб чиқилди:

* 1. Бугунги кунда хусусий тадбиркорликнинг ва кичик бизнес субъектларининг ривожланиши, тутган ўрни ҳамда ҳукуматимизнинг уларга берилаётган эътиборини ҳисобга олиб, туман ва шаҳар ҳокимиятлар миқёсида кичик маълум тўлов эвазига аъзо бўлувчи, кичик бизнес субъектларига гаров турувчи жамиятларни ташкил қилиш, қонуний асосларини ишлаб чиқиш ва мавжудларига тегишли ўзгартиришлар киритиш. Бу бугунги кунда ўз тадбиркорлигини ташкил қилиш истагида бўлган, аммо маблағ ҳамда гаров таъминотларга эга бўлмаган кичик бизнес субъектлари(хоҳ у коллеж битирувчиси, хоҳ янги тадбиркор бўлсин)га банклардан ташкил қилинган корхона кафиллиги ёки кафолати эвазига кредит маблағларидан фойдаланиш имкониятини яратади.
  2. Мижоз ва унинг молиявий фаолияти тўғрисида маълумотлар берувчи, тегишли давлат органлари (рўйҳатга олувчи, назорат қилувчи ва бошқа хизматлар кўрсатувчи), банклар, шунингдек, суғурта компаниялари билан онлайн тизимида ишловчи ягона электрон ахборот алмашинув дастури/базасини ишлаб чиқиш ва тадбиқ этиш. Бу биринчи ўринда банкларга мижоз тўғрисидаги дастлабки тўлиқ маълумотларни олиш, гаров таъминоти тўғрисида ҳақиқий маълумотларга эга бўлиш, шунингдек, ҳужжатлаштиришга кетадиган вактларни тежаш, гаров таъминоти, мижоз ва унинг фаолияти юзасидан бўлаётган ўзгаришларни ушбу дастури/базада онлайн тизимида акс этиши ҳисобига мижоз ва гаров таъминоти юзасидан ўтказилиши лозим бўлган масофавий мониторинг олиб бориш имкониятларини яратади.
  3. Ўзбекистон Републикаси “Гаров тўғрисида”ги Қонунига тегишли ўзгартиришлар киритиш. Жумладан, ушбу қонуннинг 13-моддаси иккинчи қисми “...гаровга қўювчи оқилона муддатда гаров нарсасини тиклашга ёки шартномада бошқа тартиб белгилнган бўлмаса, уни тенг қийматли бошқа мол-мулк билан алмаштиришга ҳақли.”га “оқилона” сўзини аниқ муддатлар билан алмаштириш, “уни тенг қийматли бошқа мол-мулк билан алмаштиришга ҳақли” иборасини “кредиторнинг талаби билан мажбур”га алмаштириш. Бу ўзгартириш шу вазият юзага келган вақтда томонлар ўртасида тушунмовчилик ва англашилмовчиликни олдини олиб, банкларда муаммоли ҳамда таъминотсиз кредитлар салмоғини камайтиради
  4. Ўзбекистон Републикаси “Гаров тўғрисида”ги қонуни 15-моддаси ҳамда Ўзбекистон Републикаси “Гаров реестри тўғрисида”ги қонунининг 9 – моддасини ўзаро мувофиқлаштириш. Бунда гаров таъминоти сифатида қисман тақдим этилган, масалан, кўп литерлик бино ва иншоотларни гаров реестридан ўтказилмаганида ҳамда навбатдаги гаров сифатида тақдим этилган ва гаров реестрига тегишли маълумотлар киритилган вақтда, кредитни қайтариш гаров нарсасига қаратилгандаги тушунмовчиликнинг олдини олади.
  5. Мустақил баҳоловчи ташкилотларнинг жавобгарликларини ошириш мақсадида, Ўзбекистон Республикаси хусусийлаштириш, монополиядан чиқариш ва рақобатни ривожлантириш давлат қўмитаси “Баҳолашнинг умумий тушунча ва принциплари” 1-миллий стандарти (2006 йил 24-июл, 1604-сон) ва “Ссуда, гаров ва қарз мажбуриятларини таъминлаш учун баҳолаш” 5-миллий стандарти(2006 йил 24-июл, 1608-сон)га бозор баҳосини аниқлашда мулк ва активларни таснифлаган ҳолда, реал савдоларга асосланиб амалга ошириш. Бу ўз навбатида гаров таъминоти сифатида тақдим қилинаётган моддий бойликлар ҳақиқий бозор баҳоларини аниқлаш имкониятларини беради.
  6. Бир қатор қонун ҳужжатлари, жумладан, «Суд ҳужжатлари ва бошқа органлар ҳужжатларини ижро этиш тўғрисида” Ўзбекистон Республикасининг қонунига тегишли ўзгартиришлар киритиш, жумладан қонунининг 56-моддаси 5-хатбошига “Гаровга қўйилган мол-мулк билан таъминланган қарзни ундириш тўғрисидаги ижро ҳужжатлари бўйича, хамда суд ижрочиси ундирувчи билан келишган тартибда арзонлаштирилиш” бандини киритиш ҳамда ушбу модданинг 7-хатбоши 3-жумласига “дастлабки кимошди савдолари амалга ошмаган деб эълон қилинганда мол-мулк суд ижрочиси ундирувчи билан келишган тартибда белгиланган нарх бўйича такрорий аукцион шаклидаги кимошди савдоларига ёки савдо ташкилоти томонидан такроран реализация қилишга қўйилади” ўзгартиришларини киритиш. Бу суд томонидан банк фойдасига ҳал қилинган ишлар юзасидан, суд қарори чиққан кундан то қарз маблағларини сўндирилгунига қадар бўлган вақт, ортиқча ҳаракат ва ҳаражатни тежаш имкониятини беради.
  7. «Суд ҳужжатлари ва бошқа органлар ҳужжатларини ижро этиш тўғрисида” Ўзбекистон Республикасининг қонунининг 56-моддаси 8-хат бошиси, 3-жумласи “Гаровга қўйилган мол-мулк билан таъминланган қарзни ундириш тўғрисидаги ижро ҳужжатлари бўйича ушбу мол-мулк реализация қилинмаса, суд ижрочиси гаровга олувчига мол-мулкни такрорий аукцион шаклидаги кимошди савдоларидаги ёки савдо ташкилотларининг такрорий реализация қилишидаги бошланғич сотиш нархидан 10 фоизга камайтирилган суммада ўзида қолдиришни таклиф қилади.”, Ўзбекистон Республикаси “Гаров тўғрисида”ги қонуни 29-моддаси 2-хатбоши “Такрорий кимошди савдоси амалга ошмаган деб эълон қилинганида гаровга олувчи гаров нарсасини такрорий кимошди савдосидаги бошланғич сотиш нархидан кўпи билан 10% камайтирган суммада баҳолаб, ўзида олиб қолишга хақли” шунингдек, Ўзбекистон Республикаси “Фуқаролик кодекси” 281-моддасининг 6-хатбоши “Такрорий кимошди савдоси амалга ошмаган деб эълон қилинганида гаровга олувчи гаров нарсасини такрорий кимошди савдосидаги бошлангич сотиш нархидан кўпи билан ўн фоиз камайтирган суммада баҳолаб, ўзида олиб қолишга ҳақли.” ушбу қонунларнинг бандлари ва хатбошиларини қонун ҳужжатлари таркибидан олиб ташлаш ёки “бошқа мижозлар ва ёки лойиҳа асосида бўлиб тўлаш шарти билан сотиш” маъноларида ўзгартириш лозим. Чунки лоликвид активлар[[102]](#footnote-102)нинг банк балансига олиниши нотўғри. Банкларга ушбу мулкларни маълум шартлар асосида мижозларга сотиш хуқуқининг берилиши, банклар балансларида ноликвид активларнинг йиғилиб қолиши ва маблағларни музлатиб қўйиш хавфлари мавжуд бўлиб, ушбу активларни маълум зарарлар эвазига сотиш ёки маълум шартлар асосида мижозларга ўтказиш юқоридаги хавфларни бир мунча қисқартиради.

**ФОЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР РЎЙХАТИ**

**Ўзбекистон Республикаси Қонунлари:**

1. Ўзбекистон Республикасининг Конституцияси. –Тошкент: “Ўзбекистон”, 2010 йил.
2. Ўзбекистон Республикасининг Фуқаролик Кодекси. – Т.; 2008 йил.
3. Ўзбекистон Республикасининг “Ўзбекистон Республикаси Марказий банки тўғрисида”ги Қонуни. 1995 йил 21 декабрь
4. Ўзбекистон Республикасининг “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги Қонуни. 1996 йил 25 апрель
5. Ўзбекистон Республикаси “Баҳолаш фаолият тўғрисида”ги қонуни 1999 йил 19 август 811-I
6. Ўзбекистон Республикасининг “Банк сири тўғрисида”ги Қонуни 2003 йил 30 август 530-II
7. Ўзбекистон Республикасининг «Гаров тўғрисида»ги Қонуни, 1992 йил 9-декабр
8. Ўзбекистон Республикаси “Баҳолаш фаолияти такомиллаштирилиши муносабати билан Ўзбекистон Республикасининг айрим қонун ҳужжатларига ўзгартишлар киритиш тўғрисида”ги қонуни 2010 йил 17 сентябр ЎРҚ-257

**Ўзбекистон Республикаси Президентининг фармонлари ва**

**қарорлари:**

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2015 йил 24 апрелдаги “Акциядорлик жамиятларида замонавий корпоратив бошқарув услубларини жорий этиш чора-тадбирлари тўғрисида”ги 4720-сонли фармони.
2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2015 йил 15-майдаги “Хусусий мулк, кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликни ишончли ҳимоя қилишни таъминлаш, уларни жадал ривожлантириш йўлида тўсиқларни бартараф этиш чора-тадбирлари тўғрисида”ги 4725-сонли фармони.
3. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2012 йил 18 июлдаги “Ишбилармонлик муҳитини янада тубдан яхшилаш ва тадбиркорликка янада кенг эркинлик бериш бериш чора-тадбирлари тўғрисида”ги 4455-сонли фармони.
4. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2006 йил 19 декабрдаги “Тижорат банкларининг капиталлашиш даражасини оширишни рағбатлантириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги 3831-сонли фармони.
5. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2015 йил 6 майдаги “Тижорат банкларининг молиявий барқарорлигини янада ошириш ва уларнинг ресурс базасини ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги ПҚ-2344-сонли Қарори.
6. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2011 йил 11 мартдаги “Кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектларига кредит беришни кўпайтиришга оид қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ПҚ-1501-сонли Қарори.
7. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2010 йил 26 ноябрдаги “2011-2015 йилларда республика молия-банк тизимини янада ислоҳ қилиш ва барқарорлигини ошириш ҳамда юқори халқаро рейтинг кўрсаткичларига эришишнинг устувор йўналишлари тўғрисида”ги ПҚ-1438-сонли Қарори.
8. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2010 йил 6 апрелдаги “Банк тизимининг молиявий барқарорлигини янада ошириш ва унинг инвестициявий фаоллигини кучайтириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги ПҚ-1317-сонли Қарори.

**Ўзбекистон Республикаси Президентининг асарлари ва**

**маърузалари:**

1. И.А.Каримовнинг “2015 йилда иқтисодиётимизда туб таркибий ўзгаришларни амалга ошириш, модернизация ва диверсификация жараёнларини изчил давом эттириш ҳисобидан хусусий мулк ва хусусий тадбиркорликка кенг йўл очиб бериш – устуво вазифамиздир” Ўзбекистон. 2015 – 72-б.
2. Каримов И.А. Бош мақсадимиз – кенг кўламли ислоҳотлар ва модернизация йўлини қатъият билан давом эттириш. – Тошкент: “Ўзбекистон”, 2013. – 64-б.
3. Каримов И.А. 2012 йил Ватанимиз тараққиётини янги босқичга кўтарадиган йўл бўлади. – Т.: “Ўзбекистон”, 2012. -36 б.
4. Каримов И.А. Барча режа ва дастурларимиз Ватанимиз тараққиётини юксалтириш, халқимиз фаровонлигини оширишга хизмат қилади. – Т.: “Ўзбекистон”, 2011. – 48-б.
5. Каримов И.А. “Асосий вазифамиз – ватанимиз тараққиёти ва халқимиз фаровонлигини янада юксалтиришдир”. – Тошкент: “Ўзбекистон”, 2010. – 48-б.
6. Каримов И.А. Мамлакатимизни модернизация қилиш йўлини изчил давом эттириш – тараққиётимизнинг муҳим омилидир. – Т.: “Ўзбекистон”, 2010. -5-32 б.
7. Каримов И. А. Инсон, унинг ҳуқуқ ва эркинликлари - олий қадрият.-Тошкент: “Ўзбекистон”, 2006. – 53-б.
8. Каримов И.А. Банк тизими, пул муомаласи, кредит, инвестиция ва молиявий барқарорлик тўғрисида. – Тошкент: “Ўзбекистон”, 2005. – 32-б.

**Махсус адабиётлар:**

1. Абдуллаева Ш.З. Банк иши. Дарслик. – Тошкент: “IQTISOD-MOLIYA”, 2010 йил. – 192-б.
2. Абдуллаева Ш.З. Пул, кредит ва банклар. – Тошкент, Молия институти, 2000 йил. – 142-б.
3. Аликориев О., ред. Вахабов А.В.Тижорат банкларида молиявий хизмат турларини ривожлантириш йуналишлари : монография-Тошкент.: Akademnashr, 2012. – 192-б.
4. Лаврушина О.И. Банковское дело.Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики: монография. – М.: КноРус, 2014. – 280-с.;
5. Лаврушина О.И.Банковское дело : учебник 10-е изд., перераб. и доп.. -М.: КНОРУС, 2013. – 800-с.
6. Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка. – М.: 2003. – 360-с.
7. Кристофер Ф. Блюмфилд. «Как взять кредит в банке» М.1996. - 100-c.
8. Мицек С.А. Экономика финансовых институтов. - Екатренбург: Дело,1996. -195-с.
9. Муллажонов Ф. Банковская система - локомотив экономических реформ. Рынок, деньги и кредит. - Т.: 2004. - № 7-8.
10. Нотон Д. М. Банковские учреждение в развивающихся странах. Пер. с англ. В 2-х т. -Вашингтон, Д.С.:Всемирный банк, 1994. Т.1. - 208-c.
11. Репова М.Л. Эконометрика: практикум / сост. Сев. (Арктич.) федер. ун-тим. М.В.Ломоносова. - Архангельск: ИПЦСАФУ, 2012.
12. Сабиров О., Юсупов А. Стратегия формирования и укрепления капитала коммерческих банков Узбекистана. Рынок, деньги и кредит, 2005.
13. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. - Москва: Антидар, 1998. - 320 с.; Курс лекций. - М.. Экономиста, 2004. - 400 сМ.. Экономиста, 2004 – 400-c.
14. Ю.Г.Вешкин, “Банковские системы зарубежных стран: курс лекций. - М.. Экономиста, 2004. - 294 с.

**Даврий нашрлар, статистик тўпламлар ва ҳисоботлар**

1. Ўзбекистон Республикаси Давлат-тижорат Халқ банки йиллик йиғма ҳисоботи. 2010-2015 йй.
2. АТИБ “Ипотека банк” йиллик йиғма ҳисоботи. 2010-2015 йй.
3. АТБ“Агро банк” йиллик йиғма ҳисоботи. 2010-2015 йй.
4. АТБ“Хамкор банк” йиллик йиғма ҳисоботи. 2010-2015 йй.
5. Бозор, пул ва кредит. Илмий-амалий журнали. 2014 й.
6. “Ахбор рейтинг” рейтинг агентлиги маълумотлари. 2010-2015 йй.

**Интернет сайтлари**

1. <http://www.cbu.uz>(ЎзбекистонРеспубликасиМарказий банки);
2. <http://www.garov.uz>(ЎзбекистонРеспубликасиМарказий банки);
3. <http://www.bankir.uz> (Россия банктизимиҳақидамаълумотсайти);
4. <http://www.uba.uz> (ЎзбекистонБанклар Ассоциацияси)
5. <http://www.stat.uz> (ЎзбекистонРеспубликасиДавлат Статистика қўмитаси)
6. <http://www.uza.uz> (Ўзбекистон Миллий ахборот агентлиги)
7. http: [www.xb.uz](http://www.xb.uz)(ДТ Халқ банки интернет сайти)
8. http: [www.ipotekabank.uz](http://www.ipotekabank.uz)(АИТБ Ипотека банк интернет сайти)
9. http: [www.hamkorbank.uz](http://www.aloqabank.uz)(АТБ Ҳамкор банкинтернет сайти)
10. http: [www.agrobank.uz](http://www.agrobank.uz)(АТБ Агро банкинтернет сайти)

**1-Илова**

**Енгил типдаги автомашиналар баҳоларини қабул қилиш бўйича анкета**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Номи | Холати | макс.бал | берилган бал | Автомашина маълумотлари |
| 1 | Маркаси | Номдор бренд | 0,8 | 0,8 | Lacetti DLX |
| Уртача бренд | 0,6 |  |  |
| Номдорбулмаган бренд | 0,5 |  |  |
| 2 | Ишлабчикарилганвакти | 1 йилгача | 0,8 | 0,8 | 2014 й |
| 1-3йилгача | 0,6 |  |  |
| 3-5 йилгача | 0,5 |  |  |
| 5 йилдан куп | 0,4 |  |  |
| 3 | Жамиюрганмасофаси /пробег | 25 000 кмгача | 0,8 |  |  |
| 50 000 кмгача | 0,75 |  |  |
| 75 000 кмгача | 0,7 |  |  |
| 100 000 кмгача | 0,65 | 0,65 | 95750 км |
| 200 000 кмгача | 0,6 |  |  |
| 200 000 кмданошик | 0,5 |  |  |
| 4 | ЙТХ учраганёкиучрамаганлиги | учрамаган | 0,8 |  |  |
| 3%гача | 0,75 | 0,75 | енгилйул техник ходисасигаучраган |
| 5%гача | 0,7 |  |  |
| 10%гача | 0,6 |  |  |
| 30%гача | 0,5 |  |  |
| 50%гача | 0,4 |  |  |
| 50%дан юкори | 0 |  |  |
|  | Эхтимолийкадрсизланиш |  | 0,5 | 0,5 |  |
|  | ЖАМИ | | | 0,7 |  |

**2-Илова**

**Енгил типдаги автомашиналар баҳоларини қабул қилиш бўйича анкета**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Номи | Холати | макс.бал | берилган бал | Автомашина маълумотлари |
| 1 | Маркаси | Номдор бренд | 0,8 | 0,8 | Lacetti DLX |
| Уртача бренд | 0,6 |  |  |
| Номдорбулмаган бренд | 0,5 |  |  |
| 2 | Ишлабчикарилганвакти | 1 йилгача | 0,8 |  |  |
| 1-3йилгача | 0,6 |  |  |
| 3-5 йилгача | 0,5 | 0,5 | 2011 й |
| 5 йилдан куп | 0,4 |  |  |
| 3 | Жамиюрганмасофаси /пробег | 25 000 кмгача | 0,8 | 0,8 | 23000 км |
| 50 000 кмгача | 0,75 |  |  |
| 75 000 кмгача | 0,7 |  |  |
| 100 000 кмгача | 0,65 |  |  |
| 200 000 кмгача | 0,6 |  |  |
| 200 000 кмданошик | 0,5 |  |  |
| 4 | ЙТХ учраганёкиучрамаганлиги | учрамаган | 0,8 |  |  |
| 3%гача | 0,75 |  |  |
| 5%гача | 0,7 |  |  |
| 10%гача | 0,6 |  |  |
| 30%гача | 0,5 |  |  |
| 50%гача | 0,4 | 0,4 | жиддиййул техник ходисасигаучраган |
| 50%дан юкори | 0 |  |  |
| 5 | Эхтимолийкадрсизланиш |  | 0,5 | 0,5 |  |
|  | ЖАМИ | | | 0,6 |  |

**3-Илова**

**Кўчмас мулк баҳоларини қабул қилиш бўйича 1-анкета**

**4-Илова**

**Кўчмас мулк баҳоларини қабул қилиш бўйича 2-анкета**



**5-Илова**

**Кредит қайтариш 1-графиги (минг сўм)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Кредит колдиги | Фоизтулови | Асосий тулов | Жами тулов |
| 1 | 150 000,0 | 2 293,2 | - | 2 293,2 |
| 2 | 150 000,0 | 2 219,2 | - | 2 219,2 |
| 3 | 150 000,0 | 2 293,2 | - | 2 293,2 |
| 4 | 150 000,0 | 2 219,2 | - | 2 219,2 |
| 5 | 150 000,0 | 2 293,2 | - | 2 293,2 |
| 6 | 150 000,0 | 2 219,2 | - | 2 219,2 |
| 7 | 150 000,0 | 2 293,2 | 5 000,0 | 7 293,2 |
| 8 | 145 000,0 | 2 216,7 | 5 000,0 | 7 216,7 |
| 9 | 140 000,0 | 2 071,2 | 5 000,0 | 7 071,2 |
| 10 | 135 000,0 | 2 063,8 | 5 000,0 | 7 063,8 |
| 11 | 130 000,0 | 1 923,3 | 5 000,0 | 6 923,3 |
| 12 | 125 000,0 | 1 911,0 | 5 000,0 | 6 911,0 |
| 13 | 120 000,0 | 1 834,5 | 5 000,0 | 6 834,5 |
| 14 | 115 000,0 | 1 701,4 | 5 000,0 | 6 701,4 |
| 15 | 110 000,0 | 1 681,6 | 5 000,0 | 6 681,6 |
| 16 | 105 000,0 | 1 553,4 | 5 000,0 | 6 553,4 |
| 17 | 100 000,0 | 1 528,8 | 5 000,0 | 6 528,8 |
| 18 | 95 000,0 | 1 405,5 | 5 000,0 | 6 405,5 |
| 19 | 90 000,0 | 1 375,9 | 5 000,0 | 6 375,9 |
| 20 | 85 000,0 | 1 299,5 | 5 000,0 | 6 299,5 |
| 21 | 80 000,0 | 1 183,6 | 5 000,0 | 6 183,6 |
| 22 | 75 000,0 | 1 146,6 | 5 000,0 | 6 146,6 |
| 23 | 70 000,0 | 1 035,6 | 5 000,0 | 6 035,6 |
| 24 | 65 000,0 | 993,7 | 5 000,0 | 5 993,7 |
| 25 | 60 000,0 | 917,3 | 5 000,0 | 5 917,3 |
| 26 | 55 000,0 | 813,7 | 5 000,0 | 5 813,7 |
| 27 | 50 000,0 | 764,4 | 5 000,0 | 5 764,4 |
| 28 | 45 000,0 | 665,8 | 5 000,0 | 5 665,8 |
| 29 | 40 000,0 | 611,5 | 5 000,0 | 5 611,5 |
| 30 | 35 000,0 | 517,8 | 5 000,0 | 5 517,8 |
| 31 | 30 000,0 | 458,6 | 5 000,0 | 5 458,6 |
| 32 | 25 000,0 | 382,2 | 5 000,0 | 5 382,2 |
| 33 | 20 000,0 | 295,9 | 5 000,0 | 5 295,9 |
| 34 | 15 000,0 | 229,3 | 5 000,0 | 5 229,3 |
| 35 | 10 000,0 | 147,9 | 5 000,0 | 5 147,9 |
| 36 | 5 000,0 | 76,4 | 5 000,0 | 5 076,4 |
|  |  | 48 637,0 | 150 000,0 | 198 637,0 |

**6-Илова**

**Кредит қайтариш 2-графиги (минг сўм)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Кредит колдиги | Фоизтулови | Асосий тулов | Жами тулов |
| 1 | 150 000,0 | 1 146,6 | - | 1 146,6 |
| 2 | 150 000,0 | 1 109,6 | - | 1 109,6 |
| 3 | 150 000,0 | 1 146,6 | - | 1 146,6 |
| 4 | 150 000,0 | 1 109,6 | - | 1 109,6 |
| 5 | 150 000,0 | 1 146,6 | - | 1 146,6 |
| 6 | 150 000,0 | 1 109,6 | - | 1 109,6 |
| 7 | 150 000,0 | 1 719,9 | 5 000,0 | 6 719,9 |
| 8 | 145 000,0 | 1 662,5 | 5 000,0 | 6 662,5 |
| 9 | 140 000,0 | 1 553,4 | 5 000,0 | 6 553,4 |
| 10 | 135 000,0 | 1 547,9 | 5 000,0 | 6 547,9 |
| 11 | 130 000,0 | 1 442,5 | 5 000,0 | 6 442,5 |
| 12 | 125 000,0 | 1 433,2 | 5 000,0 | 6 433,2 |
| 13 | 120 000,0 | 1 834,5 | 5 000,0 | 6 834,5 |
| 14 | 115 000,0 | 1 701,4 | 5 000,0 | 6 701,4 |
| 15 | 110 000,0 | 1 681,6 | 5 000,0 | 6 681,6 |
| 16 | 105 000,0 | 1 553,4 | 5 000,0 | 6 553,4 |
| 17 | 100 000,0 | 1 528,8 | 5 000,0 | 6 528,8 |
| 18 | 95 000,0 | 1 405,5 | 5 000,0 | 6 405,5 |
| 19 | 90 000,0 | 2 063,8 | 5 000,0 | 7 063,8 |
| 20 | 85 000,0 | 1 949,2 | 5 000,0 | 6 949,2 |
| 21 | 80 000,0 | 1 775,3 | 5 000,0 | 6 775,3 |
| 22 | 75 000,0 | 1 719,9 | 5 000,0 | 6 719,9 |
| 23 | 70 000,0 | 1 553,4 | 5 000,0 | 6 553,4 |
| 24 | 65 000,0 | 1 490,5 | 5 000,0 | 6 490,5 |
| 25 | 60 000,0 | 1 834,5 | 5 000,0 | 6 834,5 |
| 26 | 55 000,0 | 1 627,4 | 5 000,0 | 6 627,4 |
| 27 | 50 000,0 | 1 528,8 | 5 000,0 | 6 528,8 |
| 28 | 45 000,0 | 1 331,5 | 5 000,0 | 6 331,5 |
| 29 | 40 000,0 | 1 223,0 | 5 000,0 | 6 223,0 |
| 30 | 35 000,0 | 1 035,6 | 5 000,0 | 6 035,6 |
| 31 | 30 000,0 | 1 146,6 | 5 000,0 | 6 146,6 |
| 32 | 25 000,0 | 955,5 | 5 000,0 | 5 955,5 |
| 33 | 20 000,0 | 739,7 | 5 000,0 | 5 739,7 |
| 34 | 15 000,0 | 573,3 | 5 000,0 | 5 573,3 |
| 35 | 10 000,0 | 369,9 | 5 000,0 | 5 369,9 |
| 36 | 5 000,0 | 191,1 | 5 000,0 | 5 191,1 |
|  |  | 48 942,1 | 150 000,0 | 198 942,1 |

**7-Илова**

**2015 йил 1-январь холатига ДТ Халқ Банки Тошкент вилояти филиаллари бўйича муаммоли кредитлар миқдори**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Филиал жойлашганхудуд | Муаммоли кредит миқдори |
| 1 | Бўстонлиқ | **213,6** |
| 2 | Ю.Чирчиқ | **655,3** |
| 3 | Оҳангарон | **206,5** |
| 4 | Қ.Чирчиқ | **1 074,3** |
| 5 | Пискент | **837,5** |
| 6 | Ў.Чирчиқ | **106,8** |
| 7 | Қибрай | **105,4** |
| 8 | Янги йўл | **19,3** |
| 9 | Зангиота | **27,6** |
| 10 | Оққўрғон | **1 092,4** |
| 11 | Чиноз | **355,3** |
| 12 | Чирчиқ ш | **0,0** |
| 13 | Бўка | **533,7** |
| 14 | Бекобод ш | **8,8** |
| 15 | Ангрен | **39,2** |
| 16 | Олмалиқ | **139,8** |
| 17 | Келес | **76,8** |
| 18 | Бекобод т | **706,6** |
| 19 | Паркент | **0,0** |
| 20 | Амалиёт | **40,6** |
| **Жами:** | | **6 239,2** |

**8-Илова**

**2015 йил 1-январь холатига ДТ Халқ Банки Тошкент вилояти филиаллари бўйича муаммоли кредитлар миқдор**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Филиал жойлашганхудуд | Муаммоли кредит миқдори |
| 1 | Оққўрғон | **1 092,4** |
| 2 | Қ.Чирчиқ | **1 074,3** |
| 3 | Пискент | **837,5** |
| 4 | Бекобод т | **706,6** |
| 5 | Ю.Чирчиқ | **655,3** |
| 6 | Бўка | **533,7** |
| 7 | Чиноз | **355,3** |
| 8 | Бўстонлиқ | **213,6** |
| 9 | Оҳангарон | **206,5** |
| 10 | Олмалиқ | **139,8** |
| 11 | Ў.Чирчиқ | **106,8** |
| 12 | Қибрай | **105,4** |
| 13 | Келес | **76,8** |
| 14 | Амалиёт | **40,6** |
| 15 | Ангрен | **39,2** |
| 16 | Зангиота | **27,6** |
| 17 | Янги йўл | **19,3** |
| 18 | Бекобод ш | **8,8** |
| 19 | Чирчиқ ш | **0,0** |
| 20 | Паркент | **0,0** |
| **Жами:** | | **6 239,2** |

**9-Илова**

**Жами муаммоли кредитлар таснифланиши кўйидагича кўринишга**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | филиал номи | Жами муаммоликредитлар | Тижорат кредити | Суд жараёнидагибошқакредитлар | Ғалла | Пахта |
| 1 | Оққўрғон | **1 092,4** | 0,0 | 37,3 | 8,0 | 1 047,1 |
| 2 | ҚуйиЧирчиқ | **1 074,3** | 0,0 | 0,0 | 54,6 | 1 019,6 |
| 3 | Пискент | **837,5** | 185,5 | 313,6 | 41,6 | 296,9 |
| 4 | Бекобод т | **706,6** | 45,6 | 149,8 | 66,5 | 444,6 |
| 5 | Юқори Чирчиқ | **655,3** | 35,9 | 428,7 | 15,2 | 175,5 |
| 6 | Бўка | **533,7** | 0,0 | 0,0 | 10,0 | 523,6 |
| 7 | Чиноз | **355,3** | 46,2 | 61,6 | 37,8 | 209,7 |
| 8 | Бўстонлиқ | **213,6** | 10,1 | 203,5 | 0,0 | 0,0 |
| 9 | Оҳангарон | **206,5** | 32,6 | 141,8 | 32,1 | 0,0 |
| 10 | Олмалиқ ш | **139,8** | 0,0 | 9,8 | 0,0 | 129,9 |
| 11 | Ўрта Чирчиқ | **106,8** | 38,7 | 0,0 | 4,1 | 64,0 |
| 12 | Қибрай | **105,4** | 93,8 | 11,6 | 0,0 | 0,0 |
| 13 | Келес | **76,8** | 35,0 | 41,8 | 0,0 | 0,0 |
| 14 | Амалиёт | **40,6** | 40,6 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| 15 | Ангрен ш | **39,2** | 0,0 | 39,2 | 0,0 | 0,0 |
| 16 | Зангиота | **27,6** | 27,6 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| 17 | Янги йўл | **19,3** | 0,7 | 0,0 | 5,5 | 13,1 |
| 18 | Бекобод ш. | **8,8** | 0,0 | 8,8 | 0,0 | 0,0 |
| 19 | Чирчиқш. | **0,0** | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| 20 | Паркент | **0,0** | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| **ЖАМИ** | | **6 239,2** | **592,3** | **1 447,4** | **275,4** | **3 924,1** |

**10-Илова**

**АТБ Агро банк 01.01.2015 йил холатига муаммоли кредитлар таснифланиши(минг сўм)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Сохаларбуйича | Муаммоликредитлармикдори | Фоизда |
| **1** | Саноат | 9 143 970 | 32% |
| **2** | Қишлоқ хўжалиги | 13 127 005 | 46% |
| **3** | Транспорт ва коммуникация | - | 0 |
| **4** | Қурилиш | - | 0 |
| **5** | Савдо ва умумий овқатланиш | 643 173 | 2% |
| **6** | Материал техник таъминлаш ва сотиш | 1 182 099 | 4% |
| **7** | Уй-жой комунал хизматлари | - | 0 |
| **8** | Бошқалар | 4 440 507 | 16% |
| **9** | Жами | 28 536 754 | 100% |

**11-Илова**

**АТБ Агро банк 01.01.2015 йил холатига муаммоли кредитлар таснифланиши(минг сўм)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Сохаларбуйича | Муаммоликредитлармикдори | Фоизда |
| **1** | Жисмоний шахслар | 151 700 | 1% |
| **2** | Давлат корхоналари | 918 734 | 3% |
| **3** | Хориж ва қўшма корхоналар | 1 686 390 | 6% |
| **4** | Корхона ва жамиятлар | 14 403 879 | 50% |
| **5** | Фермер хўжаликлари | 11 376 051 | 40% |
| **9** | Жами | 28 536 754 | 100% |

**12-Илова**

**Филиалнинг кредит ажратиш бўйича ваколати белгилаш бўйича АНКЕТА**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Филалноми | | | | | |  | Шунданмуаммоликредитлар |
| 2 | Банк кредит портфели колдиғи | | | | | |  |  |
| 3 | Кредит портфели ўртачафоизставкаси | | | | | |  |  |
| 4 | Кредит портфели ўртача муддати | | | | | |  |  |
| 5 | Банк кредит портфели тақсимланганлиги | Жисмоний | | Истеъмол | | |  |  |
| Ипотека | | |  |  |
| 2344 | | |  |  |
| Юридик | | Савдо | Озиқ-овқатмахсулотлари | |  |  |
| маишиий техника | |  |  |
| Қурилишмоллари | |  |  |
| кийим-кечак | |  |  |
| Бошқа ноозиқ-овқатмахсулотлари | |  |  |
| Айланмамаблагни тўлдириш | Ишлабчиқариш | |  |  |
| Савдо | |  |  |
| хизмат кўрсатиш | |  |  |
| Асосийвоситаларсотиболиш | |  |  |
| Ишлабчиқариш | Озиқ-овқатмахсулотлари | |  |  |
| маишиий техника | |  |  |
| Қурилишмоллари | |  |  |
| кийим-кечак | |  |  |
| Бошқа ноозиқ-овқатмахсулотлари | |  |  |
| Қурилишишлариолиббоиршучун | |  |  |
| Қишлоқ хўжалиги | Галла | |  |  |
| Пахта | |  |  |
| Боғдорчилик | |  |  |
| Гўшт | |  |  |
| Сут | |  |  |
| Гўшт-Сут | |  |  |
| Асосийвоситаларсотиболиш | |  |  |
| Қурилишишлариолибборишучун | |  |  |
| Хизматкўрсатишсохаси | Маишиийхизмат | |  |  |
| техник хизмат | |  |  |
| 6 | Ходимлармалакаси | Олиймаълумотлилар | | | 3-йил иш стажи | |  | х |
| 5-йил иш стажи | |  | х |
| 10-йил иш стажи | |  | х |
| Ўрта махсусмаълумотлилар | | | 3-йил иш стажи | |  | х |
| 5-йил иш стажи | |  | х |
| 10-йил иш стажи | |  | х |
| Айнанкредитлашфаолиятида | | | 3-йил иш стажи | |  | х |
| 5-йил иш стажи | |  | х |
| 10-йил иш стажи | |  | х |
| 7 | Филиал жойлашганхудудноми | | |  | |  |  | х |
| 8 | Худудихтисослиги | | |  | |  |  | х |
| 9 | Ихтисослик бўйичаташкилотлар сони | | |  | |  |  | х |
| 10 | Ихтисослик бўйичайирикташкилотларноми | | |  | |  |  | х |
| 11 |  | | Соха бўйичамутахасисходимгаталаб | | | |  | х |
| 12 |  | | Кутилаётганфойдамикдори | | | |  | х |

1. Каримов И.А. 2015 йилда иқтисодиётимизда туб таркибий ўзгаришларни амалга ошириш, модернизация ва диверсификация жараёнларини изчил давом эттириш ҳисобидан хусусий мулк ва хусусий тадбиркорликка кенг йўл очиб бериш - устувор вазифамиздир. - Тошкент: Ўзбекистон, 2015. - 72-б. [↑](#footnote-ref-1)
2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2015 6-майдаги 2344-сонли «Тижорат банкларини молиявий барқарорлиги ва ликвидлигини ошириш ва уларнинг ресурс базасини кенгайтириш тўғрисида»ги қарори [↑](#footnote-ref-2)
3. «Банк ахборотномаси» газетаси 2015 йил 21 январдаги 3(974)-сонли нашри К.Нуралиевнинг «Банк тизими: ижобий кўрсаткичлар, маъсулиятли вазифа» номли мақоласи (нашрнинг 9-бети) [↑](#footnote-ref-3)
4. Бугунги кунда мамлакатимиз банкларининг, масалан ДТ Халк Банки 2014 йилдаги жами фоизли даромадларнинг 70% қисмини, АТБ Агробанк 2014 йилдаги жами фоизли даромадларнинг 63% қисмини, АТБ Ҳамкорбанк 2013 йилдаги жами фоизли даромадларни 50% қисмини айнан банк кредитларидан олинадиган даромадлар қисмига тўғри келиб, ажратилган ҳар қандай кредит даромад олиш мақсадида берилиши, банк кредити сўндирилмаган ёки қисман сўндирилмаган тақдирда банк зарар кўриши ва шу зарар асосида бошқа мижозлар олдидаги ўз мажбуриятларини бажарилмаслигига сабаб бўлиши мумкинлиги айтилмоқда. [↑](#footnote-ref-4)
5. Синки Дж.Управление финансами в коммерческих банках. пер. с англ. 4-го переработанного изд. Москва: Catallaxy, 1994. – 820-с.; Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник.2-е изд. - Москва: Финансы и статистика, 2005. **–** 672-с.; Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. - Москва: Антидар, 1998. – 320-с.; Полфреман Д., Форд Ф. «Основы банковского дело». – М.: нфра М. 1996. - С. 102-104.; Мицек С.А. Экономика финансовых институтов. – Екатренбург: Дело, 1996. - С. 42.; Нотон Д. М. Банковские учреждение в развивающихся странах. Пер. с англ. В 2-х т. [↑](#footnote-ref-5)
6. Абдуллаева Ш.З. Банк иши. Дарслик. – Тошкент: “IQTISOD-MOLIYA”, 2010 йил. - 136-б., Абдуллаева Ш.З. Пул, кредит ва банклар. – Тошкент, Молия институти, 2000 йил. – 76-б., Вахабов А.В Молия-банк тизимини таҳлил қилиш ва баҳолашда қўлланиладиган халқаро меъёрлар, мезонлар ва стандартлар. Ўқув-услубий қўлланма.– Тошкент: Молия, 2011. – 282-б., Омонов А.А. Тижорат банкларининг ресурсларини самарали бошқариш масалалари. Иқтисод фанлари доктори илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати, -Тошкент, 2008. – 38-б.; [↑](#footnote-ref-6)
7. Педро Сьеса де Леон “Хроники Перу” тўплами [↑](#footnote-ref-7)
8. Ҳаммурапи Кодекси 117 - моддаси [↑](#footnote-ref-8)
9. Кейинчалик XV-аср охирларида Франция қироли Людовик XI судхўрлик монополиясига рухсат беради. Бу судхўрлар Шимолия Италиялик Ломбардияликлар булиб, халк уларни «ломбардлар уйи» кейинчалик эса оддийгина «ломбард» деб атай бошлайди. [↑](#footnote-ref-9)
10. Қадимги Грецияда юқори мартабали шахс унвони, шахар хокими [↑](#footnote-ref-10)
11. Мижозлар диверсификация асосида ажратилаётган кредит лимитларини амалиётган жорий этиш лозим. Коллеж битирувчиси рахбарлик қилаётган ташкилот билан ГОЛД класдаги ташкилотга, гаров таъминотлари ва лойиҳаси бир хил бўлишига қарамасдан бир шартлар асосида кредит маблағлари ажратилиши нотўғри фикримча. [↑](#footnote-ref-11)
12. Мутахассис Т.Мақсумов фикри. [↑](#footnote-ref-12)
13. Муаллиф томонидан тайёрланган. [↑](#footnote-ref-13)
14. Муаллиф томонидан тайёрланган. [↑](#footnote-ref-14)
15. Ўзбекистон Республикаси Марказий Банкининг 22.02.2000 йилдаги 429 - “Тижорат банклари кредит сиёсатига қўйиладиган талаблар” тўғрисидаги Низоми. [↑](#footnote-ref-15)
16. Уяли алоқа тизимлари ушбу масалага қандай ёндашишига бир қаранг. Оилавий пакетлар, уларга берилаётган имтиёзлар, бепул мулоқот, смслар в.х.к. Нима учун банк шу йўналиш иш олиб бормайди. Банклар ҳам оилавий бюджетни ўзида ташкил қилувчи пакетлар жорий этилиши, шунингдек банк билан оилавий боғлиқлиги мавжуд мижозларга имтиёзлар яратилиши, фуқаролардаги бўш маблағларни маълум вақтга бўлса ҳам текинга ишлатиш имкониятини бермайдими. Масалан ягона хисоб рақамга оила бўш пул маблағлари ёки оила ишловчиларининг иш хақлари бир қисми ёки тўлиғича ихтиёри ўтказилиб боради, тасаввур қилайлик on-line тизимидаги Оилавий пакетга уланган пластик хисоб рақамига. Бу хисоб рақамга оила аъзоларининг барчасида банк пластик карталари мавжуд. Хар бир оила аъзоси уяли алоқа орқали ушбу маблағларни тасарруф эта олишади, аммо оила бошлиғининг рухсати билан, яъниким оила аъзолари банк (ОТВ) ходимлари ва оила бошлиғи бош буғгалтер вазифасини бажаради. Бунда хар бир ёшлар каби оила болалари ҳам ўзлари хохлаганича, пул маблағига эга бўлишади ва хар бир оила бошлиғи хохлаганидек оила боши оила фондини бошқара олади. Шундай қилиб оила хисоб варағи мавжуд, оилавий тарихи мавжуд мижозга нима учун Банк оила бошлиғи розилиги билан унинг аъзоларига гаровсиз кредитлар бермаслиги керак. [↑](#footnote-ref-16)
17. Ш.Абдуллаева “Банк иши” Тошкент. Молия 2000 й. – 176-б. [↑](#footnote-ref-17)
18. Ю.Г.Вешкин, Банковские системы зарубежных стран  
    Курс лекций. — М.. Экономиста, 2004. — 400 с  
    Курс лекций. — М.. Экономиста, 2004. — 400 с  
    Курс лекций. — М.. Экономиста, 2004. — 400 с: курс лекций. -   
    Курс лекций. — М.. Экономиста, 2004. — 400 с  
    Курс лекций. — М.. Экономиста, 2004. — 400 сМ.. Экономиста, 2004 – 400-л. [↑](#footnote-ref-18)
19. Муаллиф томонидан тайёрланган. [↑](#footnote-ref-19)
20. Муаллиф томонидан тайёрланган. [↑](#footnote-ref-20)
21. Муаллиф томонидан тайёрланган. [↑](#footnote-ref-21)
22. Аммо шундай холатлар бўладки, ушбу иккинчи элемантнинг бажарилиш процессида ҳам муаммоларни учрашимиз мумкин, масалан ДТ Халк Банки Паркент филиали мижози Парвона Бизнес ХК томонидан олинган кредит, кредит муддатининг ярмидаёқ мижоз ва банк ҳисоб китоблари ўзини оқламаслиги кўриниб қолди. Мижоз ўз фаолиятини тўхтатишга мажбур бўлди, асосий воситаларнинг сотилиши банк кредит маблағини қоплай олмади, таъсисчи ва банк ўртасидаги келишув асосида гаров таъминоти сақланиб қолди ва кредит таъсисчилар ҳисобидан ёпилиши кўрсатилди. Аммо ДСИ ходимлари томонидан ўтказилган тезкор текширув натижасида ушбу кредит маблағи сўндирилиши корхонанинг товар обороти деб хулоса қилинди ва кредит муддатининг сунггида 3-сўров билан ҳисоб рақамдаги айланма тўхтатиб қўйилди. Натижада таъсисчи томонидан кредит тўлови банк ходимлари томонидан тегишли хисоб варағига олиш имкони бўлмади. Крдит қолдиқ маблағи муддати ўтган ҳисоб варағига ўтказилди. Кредит шартномага асосан мижоз қўшимча фоиз ва пеня тўлаши мажбурияти юклатилди. Аммо мижоз кредит тўловини ўз вақтида тўлаган ва ўз мажбуриятини бажарган эди. [↑](#footnote-ref-22)
23. Муаллиф томонидан тайёрланган. [↑](#footnote-ref-23)
24. Тизимдаги хатоликлар деганда, жуда кам учрайдига аммо содир бўлиш эхтимоли мавжуд бўлган хато ва камчиликлардир, булар: авваламбор, банк кредит сиёсатида мавжуд бўлиши мумкин бўлган камчиликлар, Давлат қонун ва қонуности ҳужжатларидаги камчиликлар ва бир-бирига зид, бир-бирин инкор этувчи моддалар. [↑](#footnote-ref-24)
25. Тизимдаги ўзгаришлар деганда, жуда кам учрайдиган аммо юз бериши мумкин бўлган ўзгаришларни кўришимиз мумкинки, бунда асосан давлатнинг у ёки бу инструментини кучайтириши ёки кучсизлантириш оқибатида содир бўладиган ўзгаришларди. Масалан фискал сиёсатни амалга ошириш оқибатида ишлаб чиқарувчи ёки хизмат кўрсатувчи хўжалик юритувчи субъектларга бўлган солиқ юкини оширилиши оқибатида товар ёки хизматлар бозор нархининг ошиб кетиши ва итсеъмолчиларнинг ушбу товардан воз кечииш, шунингдек солиқ юкининг пасайиши оқибатида товар ёки хизматлар кўрсатувчи рақобатчиларнинг кўпайиши ва корхонанинг ушбу рақобатга бардош бера олмаслиги. [↑](#footnote-ref-25)
26. Бу мавзуда келаси бобларда сўз юритилади. [↑](#footnote-ref-26)
27. ПК-308, ПК842-сонли Президент қарорларига асосан ёки МБнинг 2344-сонли низомига асосан ажратиладиган кредит турларидан ташқари. [↑](#footnote-ref-27)
28. Аммо буни қарангки, айнан даромад келтирувчи сохага ажартиладиган кредитларимиз муаммоли кредитларнинг салмоқли қисмини такил қилиб, жисмоний шахсларга ажратиладиган кредитлар муаммога айланиши жуда ҳам кам ҳолларда юз беради. [↑](#footnote-ref-28)
29. Ўзбекистон Республикаси 29,08,1996 йилда қабул қилинган Фқаролик кодексининг 264-289 моддалари [↑](#footnote-ref-29)
30. Ўзбекистон Республикасининг «Гаров тўғрисида»ги қонуни, 1992 йил 9-Декабрь [↑](#footnote-ref-30)
31. Ўзбекистон Республикаси Марказий Банки бошқарувининг 2011 йил 10-сентябрдаги “Активлар сифатида таснифлаш, тижорат банклари томонидан улар бўйича эҳтимолий йўқотишларни коплаш учун заҳираларни шакллантириш ва ундан фойдаланиш тартибига ўзгартиришлар ва қўшимчалар киритиш тўғрисида” 26/1 сонли Қарори [↑](#footnote-ref-31)
32. Ўзбеистон Республикаси Президенти И.А.Кримовнинг “Ўзбекистонда озиқ-овқат дастурини амалга оширишнинг муҳим заҳиралари” мавзусидаги Халқаро Конференциянинг очилиш маросимидаги Нутқидан (07.06.2014й) [↑](#footnote-ref-32)
33. 1999 йил 25-февралдаги ВМ 82-сон Қарорига асосан ташкил қилинган. [↑](#footnote-ref-33)
34. Демак “Гаров тўгрисида”ги қонунига, “Фуқаролик кодекси”га ва яна бир қатор қонун ва қонун ости хужжатларига ўзгартиришлар ва айнан шу хусусида етарлича қўллаб-қувватлаш учун янгиларини ишлаб чиқилиши лозим. [↑](#footnote-ref-34)
35. Ўзбекистон Республикаси “Фуқаролик кодекси” 290-модда [↑](#footnote-ref-35)
36. Хар қандай таъминот, агар у фаолият махсули ёки келаси йил хосили ёки бўлмасам шунга ўхшаш кўрсатиладиган фаолият натижаси, маҳсули мажбурият таъминоти сифатида тақдим қилинмаган бўлса, бундай мажбурият таъминоти фаолиятга боғлиқ бўлмаган таъминот дейилади. Демак, юқоридагилардан ташқари ҳамма таъминот тури фаолиятга боғлиқ бўлмаган таъминот дейилади. [↑](#footnote-ref-36)
37. Ўзбекистон Республикаси Фуқаролик кодекси, 299-модда [↑](#footnote-ref-37)
38. Ўзбекистон Республикаси Хусусийлаштириш, монополиядан чиқариш ва рақобатни ривожлантириш давлат қўмитасининг 14.06.2006 йил 01/19-23 [↑](#footnote-ref-38)
39. Ўзбекистон Республикасининг Конституцияси, VII Боб Шахсий ҳуқуқ ва эркинликлар, 36-модда [↑](#footnote-ref-39)
40. Ўзбекистон Республикасининг Конституцияси, XVIII боб Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлиси, 80-модда [↑](#footnote-ref-40)
41. Ўзбекистон Республикасининг Конституцияси, XVIII боб Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлиси Қонунчилик палатаси ва Сенатининг биргаликдаги ваколатлари, 78-модда, 7 пункт [↑](#footnote-ref-41)
42. Кредит гаров таъминоти сифатида қонун ва қонуности ҳужжатлар билан белгиланган, томонлар розилиги билан тақдим қилинадиган ҳар-қандай қабул қилинган ёки қабул қилинаётган мол-млук асосида ҳуқуқ ётадики, бу ҳуқуқ унга фойдаланиш ёки вақтинчалик фойдаланиш ёки бўлмасам эгалик қилиш ҳуқуқини беради. Умуман олганда эса гаров таъминоти сифатида қарздорнинг у ёки бу тоифадаги ҳуқуқи тақдим қилинади ва қабул қилинади. [↑](#footnote-ref-42)
43. Ўзбекистон Республикаси Адлия Вазирлигидан 2000 йил 2 мартда 906-сон билан рўйхатга олинган [↑](#footnote-ref-43)
44. Ўзбекистон Республикаси Адлия Вазирлигидан 2000 йил 27 февралда 906-1 -сон билан рўйхатга олинган [↑](#footnote-ref-44)
45. <http://www.popmech.ru/history/15785-korol-upakovki/> [↑](#footnote-ref-45)
46. Кристофер Ф. Блюмфилд. Как взять кредит в банке. М., 1996. С. 101. [↑](#footnote-ref-46)
47. ДТ Халқ банки Тошкент вилояти филиаллари бўйича 2015 йил 1-январь ҳолатига тузилган ҳисоботидан [↑](#footnote-ref-47)
48. ДТ Халқ банки Тошкент вилояти филиаллари бўйича 2015 йил 1-май ҳолатига тузилган ҳисоботидан [↑](#footnote-ref-48)
49. ДТ Халқ банки Тошкент вилояти филиаллари бўйича 2013-2015 йил 1-май ҳолатига тузилган ҳисоботларидан [↑](#footnote-ref-49)
50. ДТ Халқ банки Тошкент вилояти филиаллари бўйича 2013-2015 йил 1-май ҳолатига тузилган ҳисоботларидан [↑](#footnote-ref-50)
51. ДТ Халқ банки бўйича 2011-2015йил 1-январь ҳолатига тузилган ҳисоботларидан [↑](#footnote-ref-51)
52. ДТ Халқ банки бўйича 2011-2015йил 1-январь ҳолатига тузилган ҳисоботларидан [↑](#footnote-ref-52)
53. ДТ Халқ банки бўйича 2011-2015йил 1-январь ҳолатига тузилган ҳисоботларидан [↑](#footnote-ref-53)
54. ДТ Халқ банки бўйича 2011-2014йил 1-январь ҳолатига тузилган ҳисоботларидан [↑](#footnote-ref-54)
55. Масалан давр бошида ДТ Халқ банки ижтимоий таъминотга йўналтирилган фаолиятга кўпроқ эътибор қаратган бўлса, АТБ Агробанк қишлоқ хўжалиги, АИТБ Ипотка Банк ипотека кредтилаш фаолиятига кўпроқ эътибор қўаратганлиги кўришимиз мумкин. [↑](#footnote-ref-55)
56. ДТ Халқ банк, АИТБ Ипотека банк, АТБ Агро банк, Ҳамкорбанк АТБ ларнинг 2010 – 2014 йиллар учун тузилган ҳисоботларидан [↑](#footnote-ref-56)
57. ДТ Халқ банк, АИТБ Ипотека банк, АТБ Агро банк, Ҳамкорбанк АТБ ларнинг 2010 – 2014 йиллар учун тузилган ҳисоботларидан [↑](#footnote-ref-57)
58. ДТ Халқ банк, АИТБ Ипотека банк, АТБ Агро банк, Ҳамкорбанк АТБ ларнинг 2010 – 2014 йиллар учун тузилган ҳисоботларидан [↑](#footnote-ref-58)
59. АИТБ Ипотека банк 2010-2014 йиллар учун тузилган ҳисоботлари [↑](#footnote-ref-59)
60. АИТБ Ипотека банк 2010-2014 йиллар учун тузилган ҳисоботлари [↑](#footnote-ref-60)
61. АТБ Агро банк 2010-2014 йиллар учун тузилган ҳисоботларидан [↑](#footnote-ref-61)
62. Ўша манба [↑](#footnote-ref-62)
63. АТБ Агро банкнинг 2015 йил 1-январь ҳолатига тузган ҳисоботидан. [↑](#footnote-ref-63)
64. Ҳамкорбанк АТБнинг 2010-2014 йиллар учун тузган ҳисоботларидан [↑](#footnote-ref-64)
65. Ҳамкорбанк АТБнинг 2010-2014 йиллар учун тузган ҳисоботларидан [↑](#footnote-ref-65)
66. Ҳамкорбанк АТБнинг 2015 йил 1-январь ҳолатига тузган ҳисоботидан. [↑](#footnote-ref-66)
67. Банк мижозга кредит берар экан, у билан бир кемага чиқиб, саёҳат қилиш билан тенг, яъни мижоз лойихасини кредитлаш орқали молиялаштиришга банкнинг розилиги, бу денгизни бир қайиқда кесиб ўтишга розилик билдириш билан тенг. [↑](#footnote-ref-67)
68. “Оценки вероятности банкротства предприятий корпоративного сектора экономики: критика, направления совершенствования” Новикова А.Б., Халиков М.А. Журнал Экономические науки, [№ 2 за 2015 год –10](http://www.rae.ru/fs/?section=content&op=articles&month=2&year=2015&part=10) [↑](#footnote-ref-68)
69. Биринчи марта 1968 йилда акциялари биржаларда котировка қилинувчи корхоналар бўйича Альтманнинг Z модели, кейинчалик 1983 йилда эса акциялари котировка қилинмайдиган корхоналар учун ҳам модель ишлаб чиқилди ва чоп этилди. (https://ru.wikipedia.org/wiki/Альтман,\_Эдвард) [↑](#footnote-ref-69)
70. ДТ Халқ банки Тошкент вилояти филиаллари бўйича 2015 йил бошига жами муаммоли кредитлар 6 239.2 млн сўмни ташкил қилган бўлса, шундан 67.3%, 4 199.5 млн сўм қисми айнан шу соҳага, қишлоқ хўжалиги сохасига тўғри келади. (ДТ Халқ банки Тошкент вилояти филаллари бўйича 2014 йил якунлари тўғрисида тўпланган ҳисоботидан) [↑](#footnote-ref-70)
71. Нима учун айнан икки турли сохага жорий этилган формулаларни, бир сохага қишлоқ хўжалиги сохасидаги мижозлар учун жорий этаётганлигимиз сабаби шундаки, юқоридаги формула эркин ривожланган бозор иқтисодиётидаги корхоналар учун бўлганлиги сабабли, шунингдек биз таҳлил қилишимиз лозим бўлган баланс натижалари хар иккала формулада алоҳида кўрсатилганлиги сабабли хар иккаласи натижаларини ҳам кўрилиши мақсадга мувофиқ деб хисобладик. [↑](#footnote-ref-71)
72. Э.Альтманнинг Z модели формулалари бўйича корхоналар баланс маълумотларининг магситрант таҳлили [↑](#footnote-ref-72)
73. Ўзбекистон Республикаси давлат мулкини бошқариш бўйича Давлат Қўмитаси 14.06.2006 йил 01/19-23 [↑](#footnote-ref-73)
74. Банкларнинг баҳолаш фаолиятини амалга ошириш бўйича қонун томонидан белгигалган гувоҳнома, сртификат ёки ушбу фаолиятни амалга ошириш бўйича лозим даражада давлат рўйхатидан ўтган ҳуқуқни тасдиқловчи хужжати бўлмаганлиги сабабли, банкларнинг баҳолаш фаолиятини амалга оширишлари мумкин эмас, шунинг учун ҳам банклар мусатақил баҳолвчи ташкилотлар томонидан бахоланган гаров таъминотларини “қабул” қилишади. Умуман олганда эса, банк гаров таъминотини қабул қилаётган миқдорини кредит шартнома ва ёки бошқа хужжатларда акс эттирилиши, юридик томондан ҳеч қандай маънога эга эмас. Чунки кредит суд жараёнига ўтганида, судя иш юзасидан қарор чиқариш жараёнида мулк баҳосини суд ижрочиси томонидан белгилайди, кредит шартномаси имзоланаётганидаги томонларнинг розилиги билан кўрсатилган баҳолаш ҳеч-қандай рол ўйнайди. [↑](#footnote-ref-74)
75. Ушбу масала бўйича қуйидаги бобда банкларнинг хар йили қабул қилиши лозим бўлган кредит сиёсатлари тахлилида кўриб ўтамиз [↑](#footnote-ref-75)
76. 1-Илова. Енгил типдаги автомашиналар баҳоларини қабул қилиш бўйича анкета [↑](#footnote-ref-76)
77. 2-Илова. Енгил типдаги автомашиналар баҳоларини қабул қилиш бўйича анкета [↑](#footnote-ref-77)
78. Баъзи банкларнинг кредит сиёсатларида ишлаб чиқарилган вақти бўйича диверсификация амалга оширилган бўлиб, бунда ишлаб чиқарилган вақти 3 йилгача бўлган муддатларни яхши, 5 йилгача бўлган муддатларни қониқарли деб баҳолаганлар [↑](#footnote-ref-78)
79. Кузатишлар натижаси [↑](#footnote-ref-79)
80. Ўзбекистон Республикаси давлат мулкини бошқариш бўйича Давлат Қўмитасининг “Қарз маблағлари таъминотларини баҳолаш” миллий стандарти Инвестицион мулкий объектлар бўлими (01/19-23, 14,01,2006й) [↑](#footnote-ref-80)
81. 3-Илова. Кўчмас мулк баҳоларини қабул қилиш бўйича 1-анкета [↑](#footnote-ref-81)
82. 4-Илова. Кўчмас мулк баҳоларини қабул қилиш бўйича 2-анкета [↑](#footnote-ref-82)
83. Қуйидаги бобда муаммоли кредитларнинг асосий салмоғи айнан қишлоқ хўжалиги соҳасига ажратилган кередитлар қисмига тўғри келиши кўрсатилган. [↑](#footnote-ref-83)
84. 5-Илова Кредит қайтариш 1-графиги [↑](#footnote-ref-84)
85. 6-Илова Кредит қайтариш 2-графиги [↑](#footnote-ref-85)
86. Магистрант фарази [↑](#footnote-ref-86)
87. ДТ Халқ банки Паркент филиалининг 2013-2015 йиллар бўйича тузган ҳисоботларидан. [↑](#footnote-ref-87)
88. ДТ Халк Банк Пракент филиалининг 2013-2015 йил ҳолатига кредит портфели бўйича маълумотлар тўплами [↑](#footnote-ref-88)
89. ДТ Халқ банки Паркент филиалининг 2013-2015 йиллар бўйича тузган ҳисоботларидан. [↑](#footnote-ref-89)
90. Ўтказилган сўров натижалари асосида хар 10 мижознинг 8 таси фақатгина гаров ёки учинчи шахс кафиллиги қўйилиши мумкинлиги, ва гаров таъминоти сифатида фақат транспорт воситаси хамда бино ва иншоотларнигина тақдим қилиш мумкинлигини танлашган. [↑](#footnote-ref-90)
91. ДТ Халқ банки Паркент филиалининг 2013-2015 йиллар бўйича тузган ҳисоботларидан. [↑](#footnote-ref-91)
92. ДТ Халқ банки Паркент филиалининг 2013йил бўйича тузган ҳисоботидан [↑](#footnote-ref-92)
93. ДТ Халқ банки Паркент филиалининг 2015йил бўйича тузган ҳисоботидан [↑](#footnote-ref-93)
94. ДТ Халқ банки филиалларининг 2013-2015 йиллар бўйича тузган ҳисоботларидан. [↑](#footnote-ref-94)
95. ДТ Халқ банки филиалларининг 2013-2015 йиллар бўйича тузган ҳисоботларидан [↑](#footnote-ref-95)
96. ДТ Халқ банки филиалларининг 2013-2015 йиллар бўйича тузган ҳисоботларидан [↑](#footnote-ref-96)
97. 10-Илова АТБ Агробанк 01.01.2015 йил холатига муаммоли кредитлар таснифланиши [↑](#footnote-ref-97)
98. 11-Илова АТБ Агро банк 01.01.2015 йил холатига муаммоли кредитлар таснифланиши [↑](#footnote-ref-98)
99. АТБ Агро банкнинг 01.01.2015 йил ҳолатига тузган ҳисоботидан [↑](#footnote-ref-99)
100. Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Баҳолаш фаолият тўғрисида”ги қонуни ҳамда Ўзбекистон Республикаси давлат мулкини бошқариш бўйича Давлат Қўмитасининг “Қарз маблағлари таъминотларини баҳолаш” миллий стандартига тегишли ўзгартиришлар киритилса-да, мулкларнинг бозор қиймати эълонлар бўйича эмас, балки қонунда белгиланган тартибда давлат рўйхатидан нотарила ўтказилган олди – сотди шартномага асосан белгиланган қиймат бўйича, кучмас мулк ёки кўчар мулкларнинг бозор баҳолари белгиланса, мақсадга мувофиқ бўлар эди. Шундагина банклар томонидан гаров таъминоти сифатида қабул қилинаётган мулкларнинг бозор қиймати реаллиги ошган бўларди. Бунинг учун юқорида келтирганимиздек, ягона тизим асосий вазифани бажаради. Нотариус томонидан тегишли тартибда рўйхатга олинган олди-сотди шартнома, ягона электрон базага ўз логин ва пароли орқали киритилади ва бу маълумотлар тегишли давлат рўйхатга олиш органлари туман кадастр бўлими, ИИБ ёки Давтехнадзор ҳамда ягона тизимга уланган мустақил баҳолаш ташкилотлари базасида кўринади. Шунингдек, юридик ҳамда жисмоний шахслрга тегишли мол-мулклар базасини ДСИ базасига улаш ҳам жисмоний ҳамда юридик ташкилотларнинг мол-мулк солиғидан қочишлари ҳамда ўз мол-мулклари баҳоларини сунъий туширишларига тўсқинлик қилади. [↑](#footnote-ref-100)
101. 12-Илова Филиалнинг кредит ажратиш бўйича ваколати белгилаш бўйича АНКЕТА [↑](#footnote-ref-101)
102. Бугунги кунда кимошди савдоларида сотилмай қолган активлар, ёки ҳақикий баҳоланмаган ёки ҳақиқатда ноликвид актив ҳисобланади. Иккала ҳолатда ҳам банк балансига олиш нотўғри ҳисобланиб, банк мулк сотувчи ва ёки ноликвид активлар коллекционери эмас. Иккала холатда ҳам зарарларни қоплаш ёки қисман қоплаш мақсадида мижозларга қисман тўлаш ёки бошқа шартлар асосида сотиши керак. [↑](#footnote-ref-102)