

БАНКЛАРНИНГ КРЕДИТЛАШ АМАЛИЁТИДАГИ ИННОВАЦИЯЛАР

Б.Б.Ханалиев

PhD, Алоқабанк

Аннотатсия

Ушбу мақолада тижорат банкларининг кредитлаш амалиётида инновацион технологияларни жорий этишининг назарий ва амалий жиҳатлари тадқиқ этилган. Банк кредитлаш жараёнларини рақамлаштириш, масофавий кредитлаш, сунъий интеллект асосида кредит скорингини амалга ошириш, Биг Дата технологияларидан фойдаланиш, автоматлаштирилган қарор қабул қилиш тизимлари ҳамда рақамли кредит маҳсулотларининг ривожланиш тенденциялари таҳлил қилинган. Шунингдек, инновацион кредитлаш технологияларининг кредит рискларини баҳолаш, кредит ажратиш муддатларини қисқартириш, операцион харажатларни камайтириш ва мижозларга кўрсатиладиган банк хизматлари сифатини оширишдаги аҳамияти ёритилган. Тадқиқот натижалари шуни кўрсатадики, кредитлаш амалиётига рақамли инновацияларни кенг жорий этиш банкларнинг рақобатбардошлигини ошириш, кредит ресурсларидан фойдаланиш имкониятларини кенгайтириш ва молиявий инклюзияни ривожлантиришга хизмат қилади. Шу билан бирга, киберхавфсизлик, маълумотларни ҳимоя қилиш, алгоритмик хатоликлар ва кредит рискларини самарали бошқариш масалалари инновацион кредитлаш тизимларининг муҳим муаммолари сифатида намоён бўлмоқда.

Калит сўзлар: *тижорат банклари, кредитлаш, банк инновациялари, рақамли кредитлаш, ФинТеч, кредит скоринги, сунъий интеллект, Биг Дата, масофавий кредитлаш, рақамли банк хизматлари, кредит rischi, молиявий инклюзия.*

Ўзбекистон Республикаси банк тизими ривожланишининг замонавий босқичида тижорат банклари кредитлашнинг қуйидаги шакллари кенг фойдаланмоқда:

- мижозни алоҳида ссуда счётидан бир маротаба кредитлаш;
- лизинг;
- кредит линияси очиш йўли билан кредитлаш;
- овердрафт;
- факторинг.

Бироқ, кредитлашнинг контокоррент, форфейтинг каби инновацион шакллари республикада банкларининг амалиётида мавжуд эмас.

Кредитлашнинг мижозни алоҳида ссуда ҳисобрақамидан бир маротаба кредитлаш шакли ушбу шаклида кредит суммаси ҳисобидан тўлов бир мартада тўлиқ амалга оширилади. Яъни, тўловни кредит ҳисобидан бўлиб-бўлиб тўлашга рухсат этилмайди.

Бироқ, кредитлашнинг ушбу шакли қуйидаги камчиликларга эга:

- тижорат банкини берилган кредитдан фойдаланиш жараёнини назорат қилиш имконияти чекланиб қолади;
- мол етказиб берувчи томонидан товарларни етказиб беришнинг кечиқиши ёки умуман етказиб берилмаслиги натижасида кредит олган мижоз учун кредитдан фойдаланиш самарадорлиги пасаяди ёки умуман юзага келмайди.
- мижоз томонидан кредит сўраб ҳар сафар банкка мурожаат қилиш зарурияти сақланиб қолади.

Овердрафт кредити доимий пул тушумига эга бўлган, бироқ, асосий жорий ҳисобрақаида қисқа муддатли пул маблағлари етишмовчилиги юз берадиган хўжалик юритувчи субъектларга берилади.

Овердрафт кредити юқори рискли кредит бўлганлиги сабабли, унинг фоиз ставкаси банкнинг муддатли кредитларининг фоиз ставкаларига нисбатан юқори бўлади.

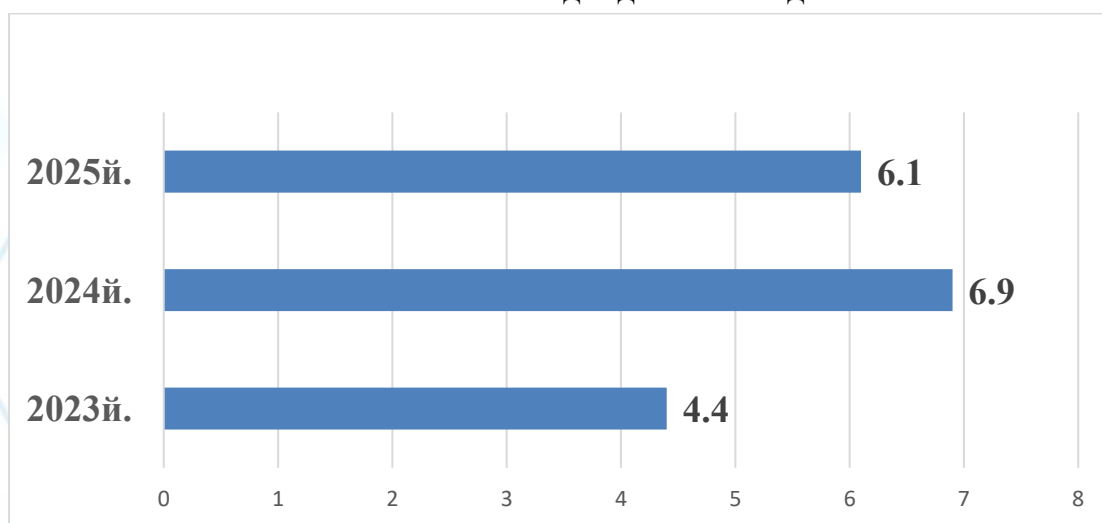
Овердрафт кредити, одатда, таъминотсиз бўлади. Бунинг сабаби шундаки, тижорат банки мижознинг жорий ҳисобрақаида қачон ва қанча суммага пул маблағлари етишмовчилигининг юзага келишини олдиндан билмайди.

С.Коппокнинг фикрига кўра, тараққий этган мамлакатларнинг тижорат банкларининг фаолиятида кредитлашнинг овердрафт, лизинг, кредит линияси очиш йўли билан кредитлаш, он-лайн кредитлаш каби инновацион шаклларида кенг фойдаланади⁴⁵.

Овердрафт кредити доимий пул тушумига эга бўлган, бироқ, асосий жорий ҳисобрақаида қисқа муддатли пул маблағлари етишмовчилиги юз берадиган хўжалик юритувчи субъектларга берилади.

Овердрафт кредити юқори рискли кредит бўлганлиги сабабли, унинг фоиз ставкаси банкнинг муддатли кредитларининг фоиз ставкаларига нисбатан юқори бўлади.

Овердрафт кредити, одатда, таъминотсиз бўлади. Бунинг сабаби шундаки, тижорат банки мижознинг жорий ҳисобрақаида қачон ва қанча суммага пул маблағлари етишмовчилигининг юзага келишини олдиндан билмайди.



⁴⁵ Coppock S. The everyday geographies of financialisation: impacts; subjects and alternatives//Cambridge Journal of Regions, Economy and Society, 2013. - №6. -P. 479–500.

1-расм. Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари томонидан юридик шахсларга берилган кредитларнинг умумий ҳажмилда инновацион кредитларнинг улуши, фоизда⁴⁶

1-расм маълумотларидан кўринадики, Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари кредитларининг умумий ҳажмилда инновацион кредитларнинг улуши 2023-2025 йилларда нисбатан паст бўлган. Бунинг устига, брутто кредитлар ҳажмида инновацион кредитларнинг салмоғи 2025 йилда 2024 йилга нисбатан сезиларли даражада пасайган. Бу эса, мамлакат банкларининг кредитлаш фаолиятини инновациялар асосида такомиллаштириш нуктаи-назаридан салбий ҳолат ҳисобланади.

ФОЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР

1. Arner, D. W., Barberis, J., & Buckley, R. P. (2016). The evolution of FinTech: A new post-crisis paradigm? *Georgetown Journal of International Law*, 47(4), 1271–1319.
2. Gomber, P., Koch, J.-A., & Siering, M. (2017). Digital finance and FinTech: Current research and future research directions. *Journal of Business Economics*, 87, 537–580.
3. Philippon, T. (2016). The FinTech Opportunity. National Bureau of Economic Research, Working Paper No. 22476.
4. Frost, J. (2020). The economic forces driving fintech adoption across countries. BIS Working Papers, No. 838. Bank for International Settlements.
5. Basel Committee on Banking Supervision. (2018). Sound Practices: Implications of fintech developments for banks and bank supervisors. Bank for International Settlements, Basel.
6. Bank for International Settlements. (2024). Annual Economic Report 2024. Basel: BIS.

⁴⁶ Расм муаллиф томонидан Ўзбекистон Республикаси Марказий банкнинг статистик маълумотлари асосида тузилган.