

Ахунова Елена Анваровна

старший преподаватель

Ташкентский финансовый институт

г. Ташкент, Республика Узбекистан

НАПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Аннотация: в работе на основе изучения статистических данных Центрального банка Республики Узбекистан показана динамика предоставления кредитов коммерческими банками государства. Автором рассмотрено распределение предоставленных кредитов по видам валют, отраслям экономики и целям использования средств.

Ключевые слова: коммерческий банк, кредит, кредитование отраслей экономики, цели выделения кредитов.

В условиях рыночной экономики одним из инструментов финансирования деятельности юридических лиц и реализации потенциала физических лиц являются различные кредиты, предоставляемые коммерческими банками и другими кредитными организациями экономическим субъектам на условиях срочности, возвратности и платности. Кредитные ресурсы используются для финансирования различных текущих и долгосрочных целей предприятий и физических лиц, реализации планов стратегического развития экономических субъектов [1].

По данным Центрального банка Республики Узбекистан по итогам 2017 года коммерческими банками было выделено кредитов объемом 48540,5 млрд сум, в 2018 году – 100658,2 млрд сум, в 2019 году – 140762,4 млрд сум. Рост объема кредитования составил в 2018 году 107,4%, в 2019 году – 39,8% по сравнению с предыдущим годом (таблица 1) [2].

Таблица 1

Кредиты, выделенные коммерческими банками по видам валют

Наименования	2017 г.		2018 г.		2019 г.	
	Сумма, млрд сум.	Уд. вес, %	Сумма, млрд сум.	Уд. вес, %	Сумма, млрд сум.	Уд. вес, %
Кредиты, выделенные коммерческими банками, всего	49540,50	100,0	100658,20	100,0	140762,40	100,0
в том числе:						
в национальной валюте	36090,70	72,9	66695,50	66,3	80406,70	57,1
в иностранной валюте	13449,80	27,1	33962,60	33,7	60355,70	42,9

Если в 2017 году 72,9% кредитов были предоставлены в национальной валюте, а 27,1% – в иностранной валюте, то в 2019 году эти показатели составили 57,1% и 42,9%, соответственно.

Рассмотрим распределение кредитов коммерческих банков, выделенных в течение 2019 года, по отраслям экономики (таблица 2).

Таблица 2

Кредиты, выделенные коммерческими банками в течение 2019 года по отраслям

Отрасли	Январь-декабрь		В том числе:				
	Сумма, млрд сум.	Уд. вес, %	Январь	Апрель	Июль	Октябрь	Декабрь
Всего	140 762,4	100,0	8 118,9	12 895,7	10 793,5	10 264,3	17 047,9
по отраслям:							
Промышленность	43 390,2	30,8	3 206,1	3 719,0	3 233,1	3 488,6	6 742,3
Сельское хозяйство	14 051,7	10,0	300,9	1 777,2	837,7	1 184,9	811,9
Строительство	5 446,6	3,9	372,4	356,6	483,8	466,1	566,0
Торговля и общественное питание	13 159,0	9,4	620,5	1 130,4	943,9	1 121,2	1 886,5
Транспорт и коммуникация	9 757,3	6,9	299,6	1 147,2	450,3	419,8	2 372,1
Прочие	28 479,8	20,2	2 487,6	2 557,8	1 944,9	2 026,2	2 231,2
Физические лица	26 477,8	18,8	831,9	2 207,5	2 899,9	1 557,4	2 438,0

Примечание: составлено на основе статистических данных официального сайта Центрального банка Республики Узбекистан (<https://cbu.uz/ru/>).

В 2019 году коммерческими банками было выделено 140762,4 млрд сум в виде кредитов, в том числе 30,8% средств было направлено на кредитование промышленности, 10,0% – сельского хозяйства, 3,9% – строительство, 9,4% – торговлю и общественное питание, 6,9% – транспорт и коммуникации, 20,2% – прочие направления, 18,8% – физическим лицам.

В таблице 3 показано распределение выделенных в 2019 кредитов коммерческих банков по целям.

Таблица 3

Кредиты, выделенные коммерческими банками в течение 2019 года, по целям

Цели	Январь-декабрь		Январь-декабрь				
	Сумма, млрд сум.	Уд. вес, %	Январь	Апрель	Июль	Октябрь	Декабрь
Всего	140 762,4	100,0	8 118,9	12 895,7	10 793,5	10 264,3	17 047,9
<i>по целям:</i>							
Для приобретения основных средств	41 110,0	29,2	3 792,6	3 640,0	2 793,0	2 525,0	5 795,6
Для пополнения оборотных средств	33 276,4	23,6	2 061,5	3 121,3	2 129,6	2 891,5	5 488,6
Юридическим лицам для нового строительства и реконструкции	15 714,1	11,2	655,6	1 222,4	1 420,8	1 233,0	1 147,6
Населению для строительства и приобретения жилья	7 366,0	5,2	309,9	446,0	636,5	628,3	1 311,0
Для потребительских целей населения	11 108,5	7,9	312,3	966,4	1 336,4	683,5	718,9
Другие цели	32 187,5	22,9	987,1	3 499,7	2 477,1	2 302,9	2 586,2

Примечание: составлено на основе статистических данных официального сайта Центрального банка Республики Узбекистан (<https://cbu.uz/ru/>).

В частности, из 140762,4 млрд сум кредитов коммерческих банков 29,2% было выделено для пополнения основных средств, 23,6% – для пополнения оборотных средств, 11,2% – юридическим лицам для нового строительства и

реконструкции, 5,2% – населению для строительства и приобретения жилья, 7,9% – для потребительских целей населения и 22,9% – на другие цели.

Кредиты коммерческих банков в рыночной экономике выполняют следующие функции [4, с. 64–65]:

- перераспределительная функция означает, что с помощью кредита происходит перелив капитала из одних отраслей в другие, в те отрасли или регионы, ускоренное развитие которых необходимо в данный момент развития страны;
- воспроизводственная функция заключается в том, что благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а следовательно, концентрации производства;
- стимулирующая функция выражается в том, что кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе современных технологий;
- контрольная функция кредита реализуется в контроле, осуществляемом Центральным банком за кредитными организациями, и контроле кредитных организаций за целевым использованием и своевременным возвращением кредита заемщиками.

Список литературы

1. Бельчина Е.М. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. – Минск: Изд-во БГАТУ, 2016.
2. Статистический бюллетень Центрального банка Республики Узбекистан за 2018 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbu.uz/upload/medialibrary/17a/Statisticheskiy-byulleten-TSentralnogo-banka_2018-god-.pdf (дата обращения: 01.06.2020).
3. Статистический бюллетень Центрального банка Республики Узбекистан за 2019 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbu.uz/upload/medialibrary/2e3/Statisticheskiy-byulleten-TSentralnogo-banka_-_2019-god.pdf (дата обращения: 01.06.2020).

4. Глушкова Н.Б. Деньги. Кредит. Банки. Раздел II: Кредит. Банки: учебное пособие. – Тверь: Изд-во ТвГУ, 2017.