Tema: 3. **Bankyň ýerine ýetirýän karz amallary.**

1. Karzyň kanunlary.

2. Täjirçilik banklaryň karz amallary.

3. Täjirçilik banklar üçin karz amallaryň ähmiýeti.

**1-nji sorag.**Karz umumy ykdysady gatnaşyklar ulgamynyň bir bölegi hasaplanýar. Karzyň kanunlary wagtlaýyn ulanylmaýan pul serişdeleriniň has netijeli ulanylmagyna mümkinçilik berýär.

Karzyň kanunlary – karzyň emele gelmeginiň çeşmelerine baglylygydyr we onuň özbaşdaklygynyň bitewiligidir.

Karz kanunlary belli bir ykdysady şertleriň bar bolan ýagdaýynda hereket edýär. Karz beýleki ykdysady gatnaşyklara özüne mahsus bolan häsiýetleri bilen (yzyna gaýtaryp bermek, möhletlilik we ş.m. bilen) täsir edýär.

Karzyň hereketiniň kanunlaryny açyp görkezmezden jemgyýetiň karz hakyndaky düşünjesi doly bolup bilmeýär. Kanunlary bilmeklik, olary ulanmaklygyň mehanizmini sazlaşdyrmaklyk, bazar subýektleriniň wagtlaýyn ulanylmadyk gymmat görnüşinde goşmaça alýan serişdelerini has netijeli ulanmaga mümkinçilik berýär.

 Ykdysady kanunlar ykdysady hadysalaryň arasyndaky, şol sanda karz we ykdysady adalgalaryň durnukly arabaglanyşygyny görkezýär. Karz umumy ykdysady gatnaşyklar ulgamynda diňe bir düzüm bölegi bolup durýar. Onuň hereketine bu gatnaşyklardan üzňelikde däl-de, eýsem olaryň özara baglanyşygy we özara täsiri diýip düşünmeli. Karz ykdysadyýet bilen tutuşlygyna, şeýle hem onuň aýry-aýry bölekleri bilen özara täsirleşýär. Beýleki önümçilik gatnaşyklarynyň düzüm böleklerine galtaşmak bilen, karz öz manysyny ýitirmeýär. Bu gatnaşyklara bagly bolmagyna garamazdan karz özüne degişli özbaşdaklygy saklaýar. Karzyň kanunlaryny umumy görnüşde, onuň özbaşdaklygyny we garaşlylygyny häsiýetlendirýän gatnaşyklar hökmünde kesgitläp bolar.

 Ykdysady kanunlaryň, şol sanda karz kanunynyň: **zerurlyk we wajyplyk (möhümlik)** diýen iki düýpli alamaty bar.

**Zerurlylyk** kanunyň esasydyr. Oňa düşünmezden, karzyň beýleki ykdysady gatnaşyklara garaşlylygyny açyp görkezmeýän kanun ýokdyr. Ol diňe ykdysady adalgalary häsiýetlendirýän gatnaşyklaryň beýanydyr. Kanun bir tarapdan talap edilýän arabaglanyşygy, “berk” zerurlygy aňlatmasa ol kanun hökmünde häsiýetlendirilmeýär.

Beýleki tarapdan, kanunyň aňladýan zerulygy karzyň manysy bilen utgaşmalydyr (**wajyplyk alamaty)**.Daşky gurşaw bilen özara täsirleşse-de, karz, karzlygyna galýar. Oňa dürli ykdysady hadysalar täsir edip bilýärler, ýöne onuň özüne mahsus sypatlary ýitip gitmeýär. Şonuň bilen birlikde karz özüne degişli häsiýetleriň (yzyna gaýtarylmak, möhletlilik, töleglilik we ş.m.) üsti bilen beýleki ykdysady gatnaşyklara täsir edýär.

Bu manyda karzyň kanunlarynyň aňladýan arabaglanyşyklary durnukly we hemişelikdir. Arabaglanyşykda durnuklylygyň ýok ýerinde karzyň kanuny hem ýokdur.

Şeýlelikde, kanun, diňe karza degişli arabaglanyşyklary aňladýar, olar karz üçin örän möhümdirler.

Karzyň kanunyny onuň manysy bilen garyşdyrmazlyk möhümdir. Kanun – karzyň manysynyň diňe bir bölegini, onuň taraplarynyň birini aňladýar. Mundan başga-da, kanunlar karzyň manysyna däl-de, manylaryň arasyndaky gatnaşyga gönükdirilendir.

Ykdysady kanunlar zerurlykdan we wajyplykdan başga-da beýleki alamatlara, mysal üçin, **obýektiwlige** hem eýedir. Kanunlaryň obýektiwligi baradaky düzgün olaryň subýektiw düşündirilişine päsgel berýär. Adamlaryň aňyna bagly bolmadyk ýagdaýlarda hereket edýän hil we mukdar häsiýetlerini aňladýar. Olar şu aşakdakylardan ybaratdyr:

- karz obýektiw hakykat hökmünde öz hereketini wagt birliginde we giňişliginde ýerine ýetiýär;

- oňa gapma-garşylyklar sebäpli şertlilik, kesgitli meýiller, kanunalaýyklyklar we gurluş häsiýetlidir;

- karzyň hereket etmegi beýleki ykdysady emele gelmeler bilen üznüksiz baglanyşyklydyr.

Ol umumy ykdysady gatnaşyklaryň ulgamynyň diňe bir bölegini düzýär.

Bu häsiýetnamanyň ýene bir wajyplygy, karzyň bir görnüşden beýleki görnüşe öwrülmegine, dolandyryş mehanizmine garamazdan, özüniň ählumumy häsiýetleri we gatnaşyklary bilen obýektiw gymmat adalgalygyna galýanlygydyr.

**Karzyň kanunlary** oňi bilen ykdysady kanunlardyr. Bu ýerde gymmat, aýratyn görnüşe geçip, özüniň çuňňur häsiýetlerini ýitirmän hereketini dowam edýär.

Durmuşda ykdysady kanunlaryň obýektiwliligi öz-özünden bolup geçmeýär. Ol diňe kesgitli ykdysady şertlerde, karz berijiniň we karz alyjynyň bähbitleri berjaý edilende mümkin bolýar.

Karzyň kanunlarynyň alamatlaryna onuň ählumumylygy hem degişlidir. Bu alamata laýyklykda ol ýa-da beýleki häsiýetine niýetlenen ösüşe **ösüş kanuny** diýilýär. Bu diňe şol bir hadysanyň ähli hadysalara mahsus bolan birmeňzeş ýagdaýlarda ýüze çykýandygyny aňladýar.

Ykdysadyýeti dolulygyna kadalaşdyrýan umumy ykdysady kanunlaryň birnäçesinden tapawutlylykda karzyň kanunlary diňe onuň manysyny aňladýan gatnaşyklaryň esasynda hereket edýärler.

Karzyň kanunlary **anykdyr.** Karzyň hereketiniň aýratyn talaplaryna degişli bolmak bilen, olar onuň hereketiniň ugurlaryny, beýleki ykdysady adalagalar bilen arabaglanyşygyny, anyk maddy işlere garaşlylygyny we ş.m. kesgitleýärler. Kesgitlenen manyda karzyň kanunlary üznüksiz önümçiligiň kanunlaryndan has anykdyrlar. Sebäbi olar seredilyän adalganyň özboluşlylygy bilen şertlendirilendir.

Karzyň kanunlary öňi bilen **onuň hereketiniň kanunlary** hökmünde ýüze çykýarlar. Karzy karz beriji we karz alyjynyň arasyndaky gatnaşyk hökmünde karz gymmatyny hereketsiz, giňişlikde bir subýektden beýleki subýekte geçmezlikden, karz alyjynyň serişdeleriniň aýlanyşygynda wagtlaýyn hereket etmezden göz öňüne getirmek mümkin däl.

Hereket gymmat emele gelmesi hökmünde karzyň wajyp häsiýetini düzýär. Hereketsiz karz ýüze çykyp bilmeýär, ol onuň häsiýetinden hem wajypdyr.

Şonuň bilen baglylykda karzyň kanunlarynyň sanawynda karz gymmatynyň hereketiniň aýratynlyklaryny aňladýan kanun, karzyň yzyna gaýtarylmak kanuny aýratyn tapawutlandyrylmalydyr.

**Karzyň yzyna gaýtarylmak kanuny** (hususy we býujet serişdelerinden tapawutlylykda) karz berlen gymmatyň karz berijä, ýagny özüniň başlangyç pursatyna gaýdyp gelýänligini aňladýar. Karz alyjydan karz berijä serişdeler yzyna gaýtarylanda ozal wagtlaýyn ulanylmaga berlen karz gymmaty gaýtarylýar.

Karzyň kanunlaryna seredilende, karz gymmatynyň hereketiniň emele gelme çeşmelerine baglydygyna üns berilýär. Bu baglylygy kanun görnüşinde aňladyp bolýar. Karz gatnaşyklarynda hakyky döredilen gymmatlyklar bilen özara täsir ýüze çykýar. Onuň hereketi, köplenç, indiki, ýagny karz alyja geçiriljek serişdeleriň karz berijide hakykatdan bolmagy zerur ýagdaý bilen şertlendirilýär.Karzyň emele gelmek çeşmelerine baglylygyny karzlaşdyrýan kanuna erkin serişdeler bilen gaýtadan paýlanylýan we yzyna gaýtarylmak esasynda berilýän serişdeleriň **deňeçirlik (deňagramlylyk) kanuny diýilýär.**

Karzyň kanunlaryna **karzyna berilýän gymmatyň saklanma kanunyny** hem goşmak bolýar. Wagtlaýyn ulanylmaga berlen serişdeler, karz berijä gaýdyp gelende, özüniň isleg ödeýiş häsiýetlerini hem-de gymmatyny ýitirmeýärler. **Karzyna berlen gymmat** karz alyjynyň hojalygyndan gaýdyp gelende özüniň doly bahaly ilkibaşky görnüşinde bolup, täze dolanyşyga (aýlanyşyga) girmäge taýýar bolýar. Özüniň gymmatyny tutuşlygyna ýa-da bölekleýin taýýar önüme geçirýän, önümçilik serişdelerinden tapawutlylykda, karzyna berlen gymmat elmydama doly bahasynda gaýtarylýar, ol özüniň ilkibaşky häsiýetlerini ýitirmeýär.

Beýleki ykdysady adalgalara mahsus bolşy ýaly, karz üçin hem **wagt** möhüm ähmiýete eýedir. Wagt gymmatyň hereketiniň alamatlaryny düzýär. Ol, köplenç, ýagdaýlarda bazaryň subýektlerinde ýüze çykýan islegler bilen bagly bolýar.

Karz serişdeleriniň nirä, haýsy harajatlara gönükdirilýänliginden karzyň hereketiniň umumy dowamlylygy gelip çykýar.

Karzyň hereketiniň wagty beýleki şertlere, şol sanda serişdeleriň boşaýan wagtyna baglydyr. Boşaýan serişdeleriň wagty näçe köp bolsa, karzyň karz alyjynyň hojalygynda hereket etmek mümkinçilikleri şonça artýar. Karzyň aýlanyşygy tizleşdigiçe, karz gymmatynyň boşamak we täze aýlanyşyga girmek mümkinçilikleri giňeýär.

Bularyň hemmesi karzyň hereketiniň wagtynyň çäklerini anyklamaga, karz gymmatynyň her bir hojalyk giňişliginde hereketiniň çäklidigi hakynda netije çykarmaga esas döredýär. Karz gymmatynyň wagtynyň çäkliligi, onuň diňe kesgitli wagta berilýänligi karz berijiniň we karz alyjynyň hereket etmeginiň hem häsiýetini şertlendirýär. Netije-de karzyň hereket etmeginiň wagtlaýyn häsiýeti onuň aýry-aýry bölekleriniň däl-de, eýsem tutuşlygyna karzyň kanunyna öwrülýär. Bu kanun karz gymmatynyň boşamagynyň we onuň ulanylmagynyň dowamlylygynyň biri-birine baglylygyny ýüze çykarýar. Bu baglylygy görkezýän karzyň kanuny, hususan-da, karz alnan gymmatyň diňe wagtlaýyn islegleri kanagatlandyrýandygyny göz öňünde tutýar.

Karzyň ýokarda görkezilen kanunlary iş ýüzünde uly ähmiýete eýedir. Olaryň talaplarynyň berjaý edilmezligi, pul dolanyşygyna oňaýsyz täsir edilmegine we halk hojalygynda karzyň ornunyň peselmegine getirýär.

Karzlaşdyrmaklyga çekilýän serişdeler bilen hojalyklaryň boş serişdeleriniň arasyndaky sazlaşygyň bozulmagy, pul toplumynyň köpelmegine we pul birliginiň satyn alyjylyk ukybynyň peselmegine getirýär.

Karzyň yzyna gaýtarylmagynyň bozulmagy, pul dolanyşygynyň durnuksyzlygyna, banklaryň batmagyna we goýumçylaryň nägileliklerine getirýär.

Karzyna berilýän gymmatyň saklanylmagynyň bozulmagy, karz berijiniň serişdeleriniň hümmetsizlenmegine we halk hojalygyna kömek görnüşinde berilýän hakyky gymmatlaryň möçberiniň peselmegine getirýär.

Karzyň kanunlaryny bilmeklik we olary hasaba almaklyk ýurduň ykdysadyýetini karzlaşdyrmakda döwletiň we banklaryň has wajyp wezipeleri bolup durýar.

2-nji sorag.

Hormatly Prezidentimiz „Türkmenistanyň durmuş-ykdysady ösüşiniň döwlet kadalaşdyrylyşy“ atly kitabynda: „Işlendik ýurduň maliýe ulgamynda merkezi orny bank ulgamy eýeleýär. Şonuň üçin bank ulgamynyň depginli ösüşi ýurduň ykdysady ulgamyny pugtalandyrmagyň esasy şerti bolup durýar.

Umuman, döwlet öz garamagynda ýurduň sazlaşykly we durnukly ösmegini üpjün edýän şu binýatlaýyn wezipeleri galdyrýar:

* ykdysadyýeti sagdynlaşdyrmak. Ykdysadyýetiň ösüşinde gyradeňligi saklamak, önümçiligiň depginini artdyrmak, ýurtda öndürilýän harytlaryň dünýä bazarynda mynasyp orun almagyny, bahalaryň hem milli puluň hümmetiniň durnukly bolmagyny gazanmak, ilatyň iş orunlary bilen üpjünçiligini ýokarlandyrmak, halkyň durmuş şertlerini yzygiderli gowulandyrmak we adamlaryň girdejilerini artdyrmak üçin daşary-ykdysady, maýa goýum, salgyt-býujet, pul-karz we beýleki mehanizmleri işjeň ýagdaýda peýdalanýar.“ diýip, belleýär.

Hormatly Prezidentimiziň özüniň “Türkmenistanyň ykdysady strtegiýasy: halka daýanyp, halkyň hatyrasyna” atly maksatnamalaýyn makalasynda: “Soňky ýyllarda ýurdumyzda milli pul birliginiň satyn alyş ukyplylygynyň durnuklylygy üpjün edildi, karz serişdeleriniň möçberi barha artýar, bank aktiwleriniň likwidligi saklanylýar, ykdysadyýetiň esasy ulgamlaryny ösdürmäge niýetlenen maliýe goldawy pugtalandyrylýar. 2008-nji ýylyň maýynda milli puluň hümmetini pugtalandyrmak, 2009-njy ýylyň ýanwarynda bolsa, manadyň hümmetini üýtgetmek (denominasiýa etmek) çäreleri üstünlikli durmuşa geçirildi. Amala aşyrylan bu möhüm çäreleriň netijesinde, kärhanalaryň maliýe-ykdysady ýagdaýy has-da gowulandy, puluň dolanyşygy kämilleşdirildi, karz serişdeleriň elýeterliligi üpjün edildi. Ýurdumyzda ähli ýerde pul çalyşýan nokatlar açyldy, şonuň bilen birlikde, manadyň hümmeti indi iki ýyl bäri üýtgemän, özüniň ygtybarlylygyny we durnuklylygyny saklap gelýär.“ diýip belleýär.

Geçen 2010-njy ýylyň iýun aýynda Halkara Pul Gaznasynyň (HPG) wekilýeti HPG-nyň Ylalaşygyna laýyklykda ýurdumyzda nobatdaky maslahaty geçirdi. HPG-nyň wekilýeti Türkmenistanyň resmi guramalary bilen ykdysadyýetde soňky bolup geçýän özgerişlikleri ara alyp maslahatlaşdylar, ykdysadyýetiň gysga we orta möhletli ösüş geljegi bar bolan mümkincilikleri (perspektiwalary) barada pikir alyşdylar, şeýle-de ýurtda alnyp barylýan özgertmeleriň gidişi bilen tanyşdylar.

Netijede bolsa, wekilýetiň ýolbaşçysy: “2009-njy ýylda Türkmenistanyň ykdysadyýeti dünýäde bolup geçýän kynçylyklara garamazdan ýokary depginler bilen ösdi. Ýokary ykdysady görkezijileri gazanmaklyga soňky iki ýylyň dowamynda pul-karz ulgamynda, walýuta hümmetine baglylykda, salgyt-býujet ulgamynda üstünlikli geçirilen reformalar ýardam etdi. Hakyky Jemi içerki önüminiň ýokary ösüş depginleri dowlet maýa goýumlar syýasaty we daşary ýurt maýa goýumlarynyň has ýokary derejeleri arkaly üpjün edildi. Milli puluna we bank ulgamyna bolan ynamyň berkleşmegine daşary ýurt puluna elýeterliliginiň ýokarlanmagy we alyş-çalyş hümmetiniň durnukly bolmagy ýardam etdi. Pul hümmetsizlenmesi pes derejelerde saklandy“ diýip, beýan etdi.

Bank ulgamy tarapyndan ykdysadyýetiň pudaklaryna, şol sanda onuň döwlete degişli däl bölegine berilýän karzlar, olara ýeterlik möçberde dolanşyk serişdeleri almaga, öňde baryjy tehnikalary we innawasion tehnologiýalary önümçilige ornaşdyrmaga, önümçilik maksatly işleri çaltlandyrmaga, ýokary ykdysady netijeliligi gazanmaga mümkinçilik berýär. Raýatlara berilýän karzlar bolsa, olaryň isleglerini maksadalaýyk kanagatlandyrmaga we has oňaýly we otaglarynyň ýerleşişi gowulandyrylan özboluşly belent ýaşaýyş jaýlaryndaky öýleri satyn alyp bilmeklerini, öý goşlayny we beýleki maddy gymmatlyklary edinmeklerini tizleşdirýär. Şonuň üçin, banklar ýurduň ykdysadyýetine we ilata berilýän karz serişdeleriniň möçberini yzygiderli artdyrýarlar.

Bu barada hormatly Prezidentimiz özüniň “Türkmenistanyň ykdysady strtegiýasy: halka daýanyp, halkyň hatyrasyna” atly maksatnamalaýyn makalasynda: „2009-njy ýylda orta we kiçi telekeçiligi ösdürmäge niýetlenen «Kiçi we orta telekeçiligi döwlet tarapyndan goldamak hakynda» Türkmenistanyň Kanuny kabul edildi. Oňa laýyklykda döwlet tarapyndan telekeçiligi goldamak babatda maksatnama taýýarlanylýar. Esasy serişdeleri satyn almak üçin telekeçilere ýyllyk bäş göterim bilen 10 ýyl möhlete çenli karz bermek çäreleri durmuşa geçirilýär, şeýle hem dolanyşyk serişdelerini edinmek üçin bir ýyl möhlet bilen karz pul berilýär.

Ilatyň ýaşaýyş jaý üpjünçiligini gowulandyrmak maksady bilen, ýeňillikli şertlerde gozgalmaýan emläk üçin karz bermek ulgamy ösdürilýär. Gozgalmaýan emläk üçin karzlar 5 ýyla çenli ýeňillikli şertlerde ýylda 1 göterim bilen 30 ýyla berilýär. Birinji 5 ýylyň dowamynda karz boýunça esasy bergi däl-de, karz üçin göterim tölenýär. Şonuň bilen birlikde, kärhanalara we guramalara gozgalmaýan emläk üçin karz alan işgärine jaýyň bahasyny 50 göterim arzanlatmaga ygtyýar berilýär. Häzirki wagtda gozgalmaýan emläk üçin karzlary bermek oba ýerlerinde, şäherçelerde, etrap we welaýat merkezlerinde işjeň durmuşa ornaşdyrylýar.” diýip, belleýär.

“Türkmenistanyň durmuş-ykdysady ösüşiniň 2011-2030-njy ýyllar üçin” Milli maksatnamasynda:

Türkmenistanyň bank ulgamynyň uzak möhletleýin ösüşiniň strategiki wezipeleri bellenildi. Olardan:

* ykdysadyýetiň ähli böleklerini we pudaklaryny deň şertlerde karzlaşdyrmaklygy doly üpjün etmek;
* maliýe hyzmatlar bazarynda bäsleşik üçin ýöriteleşdirilen bankdan daşary karz-maliýe institutlaryny döretmek arkaly Türkmenistanyň karz ulgamynyň institusional düzümlerini giňeltmek;
* ipoteka karzlaşdyrylmagyny kämilleşdirmek boýunça işleri yzygiderli alyp barmak.

Şeýle hem, maliýe ulgamyny halkara derejesine çykarmak, halkara maliýe we bank guramalarynyň karz serişdelerini we gaýry kömeklerini amatly ulanmak” göz öňünde tutulýar.

Täjirçilik banklarynyň işiniň kanunçylyk binýadynyň düýbi «Täjirçilik banklary we bank işi hakyndaky» Türkmeniştanyň Kanunynda tutuldy. Şu Kanunda täjirçilik banklaryny döretmegiň we olaryň hereket etmeginiň umumy düzgünleri bellenildi. **„Bank hukugy“ dersi.**

Täjirçilik banklary dürli görnüşli amallaryň toplumyny amala aşyrýarlar. Olaryň esasylary bolup, goýumlara (depozitlere) serişdeleri çekmek we karz alyjylar bilen ylalaşyk boýunça karzlary bermek bolup durýar.

Täjirçilik banklar TMB-nyň ygtyýarnamasyna, „Bankyň karz bermegi hakynda“ Düzgünnamasyna we içki düzgün-tertibine laýyklykda, karzlaşdyrmak işlerini milli we daşary ýurt pullarynda şertnamalaýyn esasda ýerine ýetirýärler.

Hormatly Prezidentimiz „Türkmenistanyň durmuş-ykdysady ösüşiniň döwlet kadalaşdyrylyşy“ atly kitabynda: „Daşary ýurt walýutasynda karzlar Türkmenistanyň kanunçylygynyň çäklerinde eksporta gönükdirilen ýa-da şoňa meňzeş önümleriň importyny kemeltmäge gönükdirilen önümleriň öndürilişini giňeltmek ýa-da önümçilik, önümleri (çig maly) gaýtadan işlemek we saklamak boýunça enjamlary we olara ätiýaçlyk şaýlary satyn almak üçin berilýär.“ diýip, belleýär.

Karz amallary täjirçilik banklaryň aktiw amallarynyň esasyny düzýär we ol banklaryň alýan peýdasynyň çeşmesi bolup hyzmat edýär. Täjirçilik banklaryň aktiw amallary beýleki taraplardan (subýektlerden) alnyp, jemlenen pul serişdeleriniň amatly ýerleşdirilmegiň netilesinde peýda almaklyga we olaryň ukyplylygyny (likwidliligini) artdyrmaklyga gönükdirilýär. TB-lary karz amallarynyň düzümi boýunça tapawutlanýarlar. Karz amallarynyň düzümi şu aşakdakylara bagly bolýar:

- şahamçalarynyň sanyna;

- müşderileriniň düzümine (sanyna);

- aktiwleriniň möçberine;

- bankyň ýöriteleşmegine;

- umumy ykdysady ýagdaýlara (hümmetsizlenmek, pul bazarynyň ýagdaýy we ş.m).

Täjirçilik banklaryň aktiw amallary, olaryň passiw amallary bilen berk baglanyşyklydyr. Şoňa görä-de, täjirçilik banklary aktiw amallaryň köp bölegini tutýan karz amallaryny kadalaşdyrmak we ösdürmek üçin, çekilýän serişdeleriniň durnukly akymyny ýola goýmaly bolýarlar we bu ugurda yzygiderli degişli işleri alyp barýarlar. **„Bank işi“ we „Bank amallary“ dersleri.**

Mysal üçin, Türkmenistanyň „Halkbank“ DTB-y müşderilere „Rowaçlyk pursady“ atly täze utuşly goýumy hödürleýär.

„Rowaçlyk pursady“ utuşly goýum hasabyna serişdeler şahsy taraplardan nagt görnüşinde bir gezekleýin 2000 (iki müň) manat möçberinde, 2009-njy 24-nji oktýabryna çenli kabul edilýär. Goýumyň saklanylmaly möhleti 1 (bir) ýyl bolup, bellenen möhlet tamamlanandan soňra tiraž geçirilýär. Geçirilen tiražyň netijesinde utan goýum hasaplarynyň eýelerine goýumyň jeminden 25%-200% aralygynda pul baýraklary berilýär, utuşa düşmedik beýleki goýum hasaplaryna bolsa, ýyllyk 5% derejesinde girdejiler hasaplanylyp tölenilýär.

Türkmenistanyň «Türkmenhaşy» DTB-y müşderilere goýumlaryň birnäçe görnüşlerini hödürleýär:

**“Watan gerçekleri” goýumy.**

Goýumyň bu görnüşine diňe Beýik Watançylyk urşuna gatnaşan raýatlardan pul serişdeleri kabul edilýär.

Göterim derejesi – ýyllyk 15 göterim bolup, bir ýyl möhletli açylýar. Goýumyň iň az möçberi 100 manat.

Goýumça goýumyň üstüni nagt görnüşinde dolmaga hukuk berilýär. Her goýumça diňe bir goýum hasabyny açmaklyga rugsat berilýär. Her goýumçy üçin goýumyň iň ýokary möçberi 10000 manada çenli çäklendirilen. Göterimler her aýda hasaplanylýar. Şertnamanyň möhleti gutarýança göterim derejesi üýtgedilmeýär.

**«Möhletli» goýumy.**

Goýumyň az möçberi 100 manat bolup, ol bir ýyl möhletli açylýar. Goýumyň möçberini nagt we nagt däl görnüşinde köpeltmeklige rugsat berilýär (goýumyň göterimleri we zähmet hakyndan geçirilmek bilen). Göterim de­rejesi – ýyilyk 10 göterim. Göterimler her aýda hasaplanyl­ýar. Goýumçynyň islegine görä, göterim haklary esasy goýuma geçirilýär ýa-da goýumça nagt görnüşinde beril­ýär. Şertnamanyň möhleti gutarýança, göterim derejesi üýt­gedilmeýär.

**«Nepaga» goýumy.**

Goýumyň iň az möçberi 100 manat. Goýum nepaga ýaşyndaky raýatlara bir ýyl möhletli açylýar. Goýumyň möç­berini köpeltmeklige nagt we nagt däl görnüşinde rugsat berilýär (goýumyň göterimleri bilen). Göterim derejesi – ýyllyk 12 göterim.

Göterimler her aýda hasaplanylýar. Goýumçynyň islegine görä, göterim haklary esasy goýuma geçirilýär ýa-da goýumça nagt görnüşinde berilýär. Şertnamanyň möhleti gutarýança, göterim derejesi üýtgedilmeýär.

**«Ruhubelent nesiller» goýumy.**

Goýumyň iň az möçberi 100 manat. Goýumyň möçberi çäkiendirilmezden bir ýyllyk möhlet bilen 18 ýaşa çenli raýatlara, her ýylda uzaltmak bilen açylýar. Goýumyň möçberini nagt we nagt däl görnüşinde köpeltmeklige rugsat berilýär (goýumyň göterimleri bilen). Göterim derejesi – ýyllyk 10 göterim. Göterimler her aýda hasaplanylýar, goýumçynyň islegine görä, göterim haklary esasy goýuma geçirilýär ýa-da goýumça nagt görnüşinde berilýär. Şertnamanyň möhleti dolýança, göterim derejesi üýtgedilmeýär.

Şekil: Bankyň karz amallary.

Şu şekilden görnüşi ýaly, Bank müşderilerden (goýumçylardan) serişdeleri çekýär we olary beýleki müşderilere (karz alyjylara) ýerleşdirýär, ýagny karzyna berýär.

Karzlaşdyrmak – täjirçilik banklaryň esasy ýerine ýetirýän amallarynyň biridir. Karz gatnaşyklarynda bir tarapdan MB-yň ygtyýarnamasyny alan banklar, beýleki tarapdan bolsa hökümet guramalar, hojalyk taraplar, ilat çykyş edip bilýärler. Karz amallary bankyň karz syýasatyna, onuň kadalaşdyryjy namalaryna laýyklykda we bar bolan ätiýäçlyklaryň çäklerinde geçirilýär. MB-yň degişli ygtyýarnamasy bolan ýagdaýda täjirçilik banklar karzlary milli we daşary ýurt walýutada berip bilýärler.

Bank karzy – karz maýasynyň hereketiniň wajyp görnüşiniň biri bolup çykyş edýär. Bank karzlaşdyrmasy – bu hojlayk taraplaryň we ilatyň bank bilen özara ykdysady gatnaşyklaryň görnüşidir. Karzlaşdyrmak ýörite şertleriň amala aşyrylmagy esasynda berjaý edilýär. Ýagny, bank gabat gelen müşderini karzlaşdyrmaýar. Karza hyrydar ýeterlik, emma bank üçin alan karzyny gaýtaryp biläýjek karz alyjyny tapmak örän wajyp mesele bolup durýar. Bankda ynam döretmek üçin müşderi bir näçe maglumatlary, resmi namalary we maglumatlary banka tabşyrmaly bolýar. Müşderiniň karza ukyplylygy we balansynyň likwidliligi, menejment derejesi, öňki taryhy bilen tanyş bolup, seljerilenden soň bank belli bir karara gelýär.

Bank tarapyndan müşderiniň karzy gaýtaryp bilmek mümkinçilikleri öwrenilende, onuň karza ukuplylygy esasy mesele hasaplanylýar we oňa aýratyn üns berilýär.

Karza ukuplylyk – bu bankyň karz alyjynyň karzyň möçberini we onuň göterimini gaýtaryp bermek ukybyny häsiýetlendirýän maliýe ýagdaýynyň görkezijilerine berýän bahasydyr.

Täjirçilik banklaryň karz amallary düzümi boýunça birnäçe görnüşlere bölünýär. Olardan:

- gozgalmaýan emlägi edinmäge berilýän ipoteka karzlar;

- sarp ediş maksatly karzlar;

- owerdraft karzlar;

- kontokorrent hasap boýunça karzlar;

- lombard karzlary;

- blank (ynanç) karzlary;

- ýeňillikli karzlar;

- maksatlaýyn karzlar;

- bankara karzlary.

1) Gozgalmaýan emlägi edinmäge berilýän ipoteka karzlar satyn alynýan ýa-da gurulýan gozgalmaýan emlägiň özüni girewine kabul etmek bilen uzak möhletleýin karzlaşdyrylýar. Biziň ýurdumyzda ipoteka karzy 30 ýyldan köp bolmadyk möhletde, ýyllyk 1 % derejesinde, 5 ýyla çenli ýeňillikli döwür, esasy bergini üzmegiň möhletini yza süýşürmek tertibinde berilýär.

2) Sarp ediş maksatly karzlar gysga möhletli bolup, müşderileriň gündelik zerurlyklary, şol sanda talyplaryň okuw tölegi ýaly maksatlar üçin berilýär.

Sarp ediş karzlarynyň aýratynlygy onuň täze gymmat öndürmek üçin däl-de, karz alyjynyň isleglerini kanagatlandyrmak maksatlaryna niýetlenip berilmegidir. Bu karzdan diňe bir ilat däl-de, täze gymmat öndürmeýän kärhanalar hem peýdalanýarlar.

3) Häzirki wagtda nagt däl hasaplaşyklaryň üsti bilen geçirilýän karz amallarynyň bir görnüşi hökmünde owerdraft karzlary dünýä tejribesinde giňden ulanylýar. Iňlis dilinden terjime edilende „owerdraft“ (*over* – artyk*, draft* – taslama) artyk çykdajy diýmegi ýa-da gysga möhletli karzyň bir görnüşini aňladýar.

Owerdraft karzlary töleg kartlar arkaly goýberilýän karzlar görnüşinde ulanylyp, müşderiniň hasabyndaky bar bolan galyndydan ýokary geçýän möçberde serişdeleri ulanmak mümkinçiligini göz öňünde tutýar. Ýagny, bank öz müşderisine diňe bir töleg kartyny bermek däl-de, eýsem zerur ýagdaýlarda karz serişdeleri hem ulanmaga mümkinçilik berýär.

4) Kontokorrent karzlar has ynamdar müşderilere, olaryň gündeki umumy önümçilik zerurlyklaryny maliýeleşdirmek we töleg ulgamynyň üzňeligini ýapmak üçin karz ugryny açmak bilen berilýär. Karzyň berilmegi müşderiniň ýeke-täk aktiw-passiw hasabyndan amala aşyrylýar. Bu hasabyň debet tarapynyň aňryçäk möçberi kesgitlenip, bergi borçnamanyň galyndysy görkezilýär. Karz şertnamasyna laýyklyda, bank müşderiniň tölege beren resminamalaryny kanagatlandyryp bilmese, onuň üçin müşderiniň öňünde jogapkärçilik çekýär. Müşderi bolsa, açylan karz ugry boýunça serişdeleri doly ulanmasa, şonuň üçin bankyň öňünde jogapkärçilik çekýär.

5) Lombard karzlary gymmatly kagyzyň üpjünçiligi esasynda berilýär, göterimi adatça ýokary bolýar.

6) Blank (ynanç) karzlary bank tarapyndan ynamly bolan we uzak wagtlap ygtybarly hyzmatdaşlyk eden müşderilere üpjünçiliksiz berilýän karzlardyr.

7) Ýeňillikli karzlar maksatlaýyn häsiýete eýe bolup, karz alyjy üçin artykmaçlyk döretmeklige (pes göterim bellemeklige, karzy üzmek üçin ýeňillikli döwür bermeklige we ş.m) gönükdirilendir. Muňa mysal edip, biziň ýurdumyzda oba hojalyk önümlerini öndürijilere berilýän karzlary görkezmek bolar.

8) Maksatlaýyn karzlar döwletiň alyp barýan syýasatyny goldamak üçin bank edaralary tarapyndan aýry-aýry ugurlara kesgitli anyk maksatlar üçin berilýän karzlardyr.

9) Bankara karzlary bir bankda boş serişdeler emele gelende, beýlekide bolsa onuň ýetmezçiligi ýüze çykanda berilýär. Adatça bankara karzlaryň möçberi uly bolýar.

Täjirçilik banklara başgaça maliýe dellalçylar hem diýýilär. Dellalçy hökmünde banklar halk hojalygy üçin örän wajyp wezipäni ýerine ýetirýärler, ýagny hojajalyk dolanşygyndan we ilatyň elindäki wagtlaýynça boş pul maýalary özünde jemläp, beýleki goşmaça maýalara mätäç bolan taraplara gaýtadan paýlap berýär. Bu gaýtadan paýlanşyk göni görnüşinde hem amala aşyrylyp bilinýär, ýagny paýnamalar (aksiýa) we obligasiýalar ilata satylanda eýelerinden pul serişdeler karz alyjylara göni geçirilmegi üpjün edilýär. (düýpli maýalaýyn maliýeleşdirmek bilen – emlägiň bir bölegine eýeçilik etmek hukugy bilen – aksiýalar; obligasiýalary çykarmak bilen).

Banklaryň üsti bilen gytaklaýyn maliýeleşdirme amala aşyrylýar. Banklar dürli çeşmelerden, dürli möçberdäki, dürli möhletli pul serişdeleri bir akyma jemläp, bazarlary öwrenmek bilen, dürli şertlerdäki karzlaryň berilmegini üpjün edip bilýärler. Bu ugry ulananda täjirçilik banklar maliýe bazarlarynda dellalçy hökmünde çykyş edýärler we maýalaryň jemlenip gaýtadan paýlanmagyna ýardam edýärler. Täjirçilik banklar işiniň dowamynda pul bazarlarynda alynyp satylýan täze talaplary we borçnamalary döredýärler. Mysal üçin müşderiniň goýumyny goýuma (depozite) kabul edip täze borçnamalary, karzlaşdyrmak bilen bolsa karz alyja garşy täze talarlary döredýär. Täze döredilen borçnamalaryň beýleki bazara gatnaşyjylaryň borçnamalaryna çalyşylmagy bilen banklar dellalçylyk wezipesini ýerine ýetirýärler. Dellaçylyk wezipeleri ýerine ýetirmek bilen banklar öz aktiwlerini we passiwlerini sarp edijileriň isleglerine görä sazlaýarlar.

3-nji sorag.

Täjirçilik banklaryň karz amallary aktiw amallarynyň binýadyny düzýär. Banklaryň karzlaşdyrmak amallaryndan alýan göterim (marža), olaryň peýdasynyň esasy çeşmesi bolup çykyş edýär.

Aktiw amallary täjirçilik banklaryň iň wajyp işleriuniň biri bolup, jemlenen pul serişdeleri amatly ýerlemegiň netijesinde peýda gazanmaga we bankyň ukyplylygynyň (likwidliliginiň) üpjün edilmegine gönükdirilýär. Banklaryň aktiwleriniň we passiwleriniň özara baglanyşyklydyr. Wagtlaýynça boş bolan pul serişdeleri özünde jemlemek we olary amatly taraplara ýerlemek täjirçilik banklaryň esasy wezipeleridir.

Ýerine ýetirilýän amallaryň we hyzmatlaryň dowamynda täjirçilik banklar öz passiwleriniň düzümine elmydama gözegçilik edýärler (ýagny, wagtlaýynça boş pul serişdeleriň möçberine, goýumlaryň (depozitleriň) möhletine, çekilen maýalaryň gymmatyna we ş.m.)

Çekilýän serişdeleriň akymy peselip, üpjün edilmedik ýagdaýlarda banklar aktiw amallary boýunça hem öz syýasatyny üýtgetmeli bolýarlar (ýagny, amatly tekliplerden boýun gaçyryp, öň berilen karzlaryň bir böleginiň üzülmegini üpjün edip, maýalaýyn bukjasyndan gymmatly kagyzlaryny satyp, ş.m. hereketleri berjaý etmäge mejbur bolýarlar).

Ösen ýurtlaryň käbirinde aktiwleriniň köp bölegini karz amallaryna ýerleşdirýän banklaryň arasynda: Ýaponiýa (83%), Germaniýa (78%), Fransiýa (66%) ýaly döwletleri görkezmek bolar.

Karz amallaryna bank aktiwleriň iň pes derejede ulanýan banklar: ABŞ (20%), Ispaniýa (25%), Beýik Britaniýa (28%) ýaly döwletlei görkezmek bolar. Şol ösen ýurtlaryň banklary aktiwleriniň köp bölegini gymmatly kagyzlara ýerleşdiren soň, olaryň karzlaşdyrmak mümkinçilikleri peselýär.

Türkmenistanyň täjirçilik banklarynyň aktiwleri we olaryň düzümindäki karzlar şu aşakdaky maglumatlar bilen häsiýetlendirilýär.

**Türkmenistanyň täjirçilik banklarynyň jemlenen jebislendirilen balansynyň ösüş yzygiderliligi**

(mln. manatda)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Görkezijiler | 01.01.10 | 01.07.10 | 01.12.10 | 01.12.1001.12.09-a%-de | 01.12.1001.01.10-a%-de |
| **AKTIWLER** |
| Kassa we oňa deňeşdirilen serişdeler | 156,2 | 142,0 | 150,7 | 91,3 | 96,5 |
| TMB-daky aragatnaşyk we ätiýaçlyk hasaplaryndaky serişde | 911,1 | 1097,4 | 1965,5 | 358,3 | 215,7 |
| Kärhanalara, guramalara we raýatlara goýberilen karzlar  | 8922,8  | 9786,7 | 12068,7 | 143,9 | 135,3 |
| Esasy serişdeleri we maýa goýumlary | 517,8 | 713,1 | 834,6 | 149,9 | 161,2 |
| Gaýry aktiwler | 676,7 | 997,7 | 947,9 | 135,3 | 140,1 |
| **Jemi Aktiwler** | **11184,6** | **12736,9** | **15967,4** | **154,2** | **142,8** |
| **PASSIWLER** |
| Hususy serişdeler | 530,0 | 601,1  | 685,4 | 120,0 | 129,3 |
| Karz we çekilen serişdeler | 9903,4 | 11234,5 | 14547,7 | 162,9 | 146,9 |
| Karz çeşmeler boýunça şahamça-lar bilen özara hasaplaşyklar | - | 0,05 | 0,03 | - | - |
| Gaýry passiwler | 751,2 | 901,2 | 734,3 | 85,8 | 97,7 |
| **Jemi Passiwler** | **11184,6** | **12736,9** | **15967,4** | **154,2** | **142,8** |

**Maglumat çeşmesi: Bank habarlary 01/12/2010.**

Şu maglumatlardan görnüşi ýaly, Türkmenistanyň täjirçilik banklarynyň jebislendirilen aktiwleri we passiwleri 2010-njy ýylyň 1-nji dekabr ýagdaýyna 15967,4mln.manada deň bolup, geçen ýylyň degişli döwri bilen deňeşdirilende 54,2% artdy.

Täjirçilik banklaryň kärhanalara, guramalara we raýatlara goýberilen karzlarynyň jemi möçberi 01.01.2010ý. ýagdaýyna – 8922,76 mln.manat, 01.12.2010ý. ýagdaýyna bolsa 12068,7 mln. manada barabar bolup, 35,3 % ösdi. Bu görkezijini geçen ýylyň degişli döwri bilen deňeşdirilende bolsa, ol 43,9% artdy.

Şeýle hem, 01.07.2010ý. ýagdaýyna ýurdumyzyň TB-larynyň umumy aktiwleriniň düzüminde karz amallarynyň tutýan paýy 75,6%-e we umumy passiwleriniň düzüminde çekilen serişdeleriň tutýan paýy bolsa 91,1%-e barabardyr.

**Täjirçilik banklarynyň kärhanalara, guramalara we ilata milli pulunda berlen karzlarynyň möhleti we eýeçiligiň görnüşleri boýunça ösüşiniň yzygiderliligi**

(mln. manatda)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Görkezijiler | 01.01.2010 | 01.12.2010 |
| Jemi karzlar | Şol sanda | Jemi karzlar | 01.12.1001.12.09%-de | Şol sanda |
| Gysga möhletli | Uzak möhletli | Möhleti geçen | Gysga möhletli | Uzak möhletli | Möhleti geçen |
| Täjirçilik banklaryň kärhanalara, guramalara we ilata milli pulunda ber-len karzlary | 6580,57 | 3203,54 | 3369,19 | 7,84 | 9438,83 | 162,3 | 2247,25 | 7184,12 | 7,46 |
| Şol sanda |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Döwlet eýeçiligine degişli kärha-nalara we guramalara berlen karzlary | 5708,47 | 3149,47 | 2558,57 | 0,43 | 8018,58 | 160,6 | 2194,15 | 5824,43 | 0,00 |
| Döwlet eýeçiligine degişli bolma-dyk kärhana-lara, gurama-lara, ilata ber-len karzlary | 872,10 | 54,07 | 810,62 | 7,41 | 1420,25 | 172,9 | 53,10 | 1359,69 | 7,46 |
| Şol sanda |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Raýatlara we edara görnü-şindäki tarapy döretmeýän telekeçilere berlen karzlar | 782,00 | 43,21 | 732,15 | 6,64 | 1341,51 | 182,9 | 47,63 | 1287,88 | 6,17 |

**Maglumat çeşmesi: Bank habarlary 01/12/2010.**

Şu maglumatlardan görnüşi ýaly, 2010-njy ýylyň 1-nji dekabr ýagdaýyna Türkmenistanyň täjirçilik banklarynyň milli pulun­daky karzlarynyň möçberi 9438,83 mln. ma­nada deň boldy we geçen ýylyň degişli döwrüne görä 62,3%, 01.01.10ý. ýagdaýy bilen deňeşdirilende bolsa 43,4% artdy.

Milli manatdaky karzlaryň düzüminde gysga möhletli karzlaryň möçberi 2247,25 mln.manada deň bolup, ol umumy karzlaryň 23,8%-ini düzýär we 01.01.10ý. ýagdaýy bilen deňeşdirilende 29,8% peseldi. Uzak möhletli karzlaryň möçbe­ri 7184,12 mln. manada ýa-da umumy karzlaryň 76,1%-e deň boldy we 01.01.10ý. ýagdaýy bilen deňeşdirilende 2 esseden gowrak artdy. Möhleti geçen karzlaryň möçberi 7,46 mln.manada deň bolup, ol umumy karzlaryň 0,08%-ine barabardyr we 01.01.10ý. ýagdaýy bilen deňeşdirilende we 5% peseldi.

Türkmenistanyň Prezidenti 17.08.2010ý. ykdysadyýeti, maliýe we bank ulgamlaryny ösdürmek meseleleri boýunça maslahat geçirdi. Şonda hormatly Prezidentimiz Türkmenistanyň Merkezi bankynyň müdirýetiniň başlygyna Merkezi bank ýurdumyzda ileri tutulýan maýa goýum taslamalaryny maliýeleşdirmäge işjeň gatnaşmalydyr we ykdysadyýetiň önümçilik pudaklaryny karzlaşdyrmakda banklaryň işjeňligini artdyrmalydyr diýip aýtdy we milli bank ulgamynyň durnuklylygyny ýokarlandyrmak maksady bilen, karz alyjylar tarapyndan alnan karzlaryň bellenen möhletlerde yzyna gaýtarylmagyny üpjün etmek boýunça zerur işleriň geçirilmelidigini nygtady.

 Şeýle hem, Döwlet Baştutany banklaryň ygtybarlygyny we ykdysady durnuklylygyny üpjün etmek maksady bilen, banklaryň maýalyk gorlaryny ýokarlandyrmak boýunça degişli işleriň geçirilmelidigini, ykdysadyýetiň pudaklayny ösdürmäge gönükdirilen uzakmöhletli karzlary bermegiň gerimini has-da giňeltmelidigini aýtdy.

Täjirçilik banklar üçin karz amallaryň ähmiýeti, olaryň kämilleşdirilmegi, bähbitli taraplary we getirýän peýdasy bilen kesgitlenilýär, ýagny:

- bankyň esasy wezipesi bolan – karzlaşdyrma wezipesi ýerine ýetirilýär we karz gatnaşyklarynyň gerimi giňeldilýär;

- karz syýasatynyň goýum (depozit) syýasaty bilen baglanyşykly bolandygy sebäpli karz amallarynyň köpelmegi, öz gezeginde bankyň goýum işleriniň kämilleşmegine we işjeň alnyp barylmagyna oňyn täsir edýär;

- karz we goýum amallary boýunça bankyň öz borçnamalaryny doly we wagtynda ýerine ýetirmegi, müşderileriň banka bolan ynamyny berkidýär we müşderileriň sanynyň artmagyna getirýär;

- bankyň karz bukjasynyň möçberini artdyrýar;

- bankyň girdejisiniň köpelmegine we maliýe durnuklylygynyň üpjün edilmegine ýardam edýär;

- bank üçin esasy görkezijileriň biri bolan – aktiwleriniň möçberini köpeldýär;

- bankyň abraýynyň artmagyna getirýär;

- karzyň kömegi bilen il-ýurt bähbitli Milli maksatnamalar we işler maliýeleşdirilýär we olaryň amala aşyrylmagyna ýardam edilýär.