



ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ МАЛОГО БИЗНЕСА

Элдор АБДУХАКИМОВ¹

¹Преподаватель Ташкентского государственного экономического университета

KALIT SO‘ZLAR	ANNOTATSIYA
Moliyaviy xavfsizlik, tijorat banklari, kreditlash, kichik biznes, risklar, muddati o'tgan qarzarlar.	Maqolada kichik biznesni kreditlashda O'zbekiston tijorat banklarining moliyaviy xavfsizligini ta'minlash muammolari ko'rib chiqilgan. O'zbekiston Markaziy bankining 2018–2023-yillarga mo'ljallangan statistik ma'lumotlari va hisobotlari, shuningdek, bank sektori vakillari o'rtasida o'tkazilgan so'rov natijalari tahlil qilindi. Maqolada risklarni baholash mexanizmlarini takomillashtirish, moliyaviy savodxonlik dasturlarini ishlab chiqish va kreditlar bo'yicha garov talablarini kuchaytirish bo'yicha chora-tadbirlar taklif etilgan.
КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА	АННОТАЦИЯ
Финансовая безопасность, коммерческие банки, кредитование, малый бизнес, риски, просроченная задолженность.	В статье рассматриваются проблемы обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков Узбекистана при кредитовании субъектов малого бизнеса. Проведен анализ статистических данных и отчетов Центрального банка Узбекистана за 2018–2023 годы, а также результаты опроса среди представителей банковского сектора. В статье предлагаются меры по улучшению механизмов оценки рисков, развитию программ финансовой грамотности и усилению требований к обеспечению по кредитам.
KEY WORDS	ABSTRACT
Financial security, commercial banks, lending, small business, risks, overdue debt.	The article discusses the problems of ensuring the financial security of commercial banks of Uzbekistan when lending to small businesses. The analysis of statistical data and reports of the Central Bank of Uzbekistan for 2018-2023, as well as the results of a survey among representatives of the banking sector. The article proposes measures to improve risk assessment mechanisms, develop financial literacy programs and strengthen collateral requirements for loans.

Введение. Малый бизнес в Узбекистане играет ключевую роль в экономике страны, формируя значительную долю ВВП и создавая рабочие места для миллионов граждан. По данным Государственного комитета статистики Узбекистана, на конец 2023 года малый бизнес обеспечивал около 78% занятости населения. В то же время, развитие этого сектора сталкивается с рядом вызовов, связанных с доступом к финансированию. Несмотря на увеличение объемов кредитования, рост уровня

просроченной задолженности создает дополнительные риски для финансовой стабильности коммерческих банков. В этой статье рассматриваются вопросы финансовой безопасности банков в контексте кредитования малого бизнеса, а также предлагаются возможные пути решения этих проблем.

Методы. В рамках исследования использованы различные методы, включая количественный и качественный анализ. Изучены данные Центрального банка

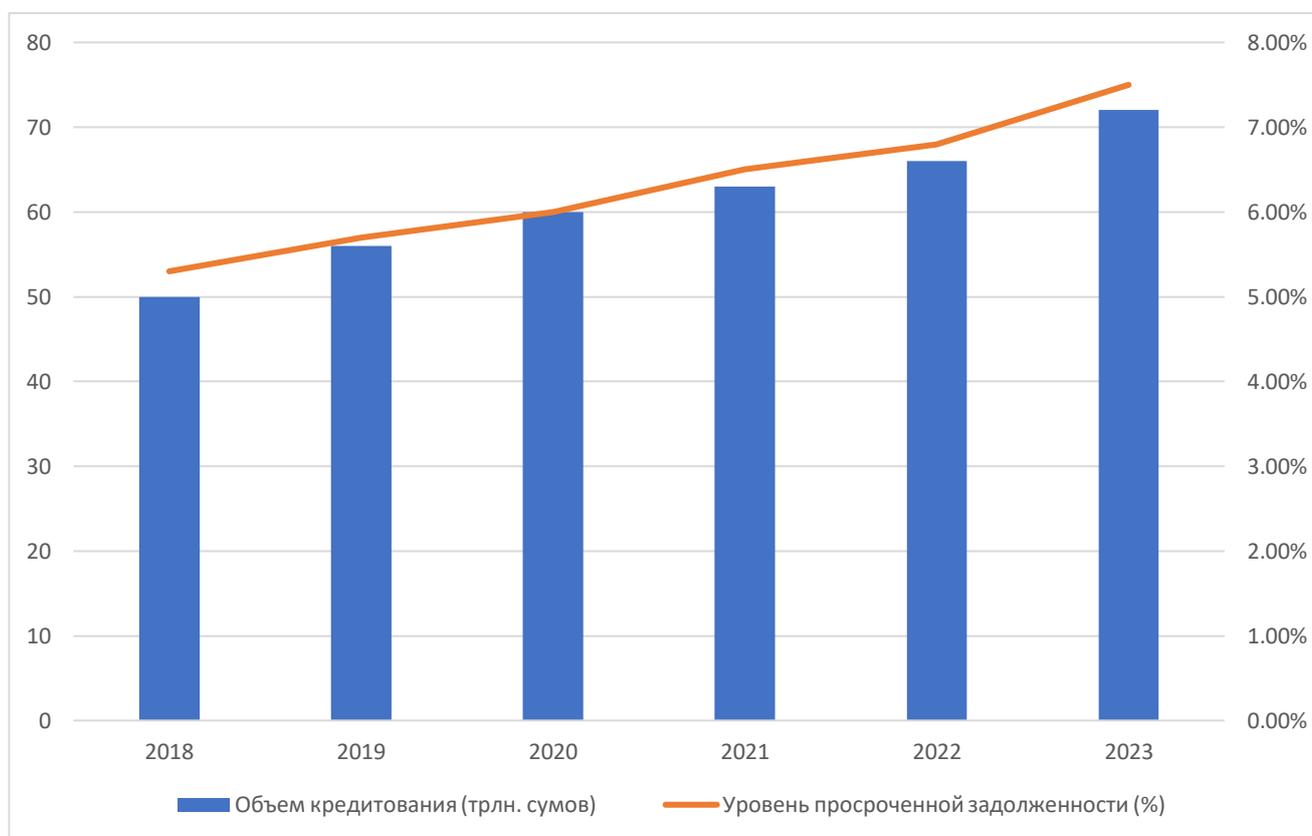
Узбекистана и Государственного комитета статистики за период с 2018 по 2023 годы. Дополнительно проведен анализ кредитных портфелей десяти крупнейших коммерческих банков страны, специализирующихся на работе с малым бизнесом. Для получения информации о практике кредитования и управления рисками был проведен опрос среди 40 представителей банковского сектора, включая руководителей отделов рисков, кредитных аналитиков и менеджеров по работе с малым бизнесом. В исследование также включены сравнительные данные по

другим странам Центральной Азии для оценки особенностей кредитования малого бизнеса в Узбекистане.

Результаты. Согласно данным Центрального банка Узбекистана, объем кредитования малого бизнеса за последние пять лет стабильно растет. В 2023 году общий объем кредитов, предоставленных малому бизнесу, достиг 72 трлн сумов, что на 15% больше, чем в предыдущем году. Однако этот рост сопровождается увеличением уровня просроченной задолженности, который в 2023 году составил 7,5% (см. Таблицу 1)

График 1.

Динамика кредитования малого бизнеса и уровня просроченной задолженности (2018-2023)



Финансовая грамотность и обеспечение по кредитам

График 1 иллюстрирует тенденцию роста объемов кредитования малого бизнеса на фоне увеличения уровня просроченной задолженности.

Таблица 1.

Объемы кредитования и уровень просроченной задолженности малого бизнеса в Узбекистане (2018–2023 гг.)

Год	Объем кредитования (трлн сумов)	Уровень просроченной задолженности (%)
2018	50	5.3
2019	56	5.7
2020	60	6.0
2021	63	6.5
2022	66	6.8
2023	72	7.5

Финансовая грамотность и обеспечение по кредитам

Опрос показал, что основными проблемами, с которыми сталкиваются банки, являются низкий уровень финансовой грамотности заемщиков и недостаточное обеспечение по кредитам. 75% опрошенных отметили, что многие малые предприятия не

понимают основных принципов финансового управления, что приводит к неэффективному использованию заемных средств и, как следствие, невозврату кредитов. В 2023 году только 45% кредитов имели полное обеспечение, что увеличивает риски для банков и может привести к росту уровня невозвратов.

Таблица 2.

Оценка финансовой грамотности и уровня обеспечения по кредитам среди малого бизнеса (на основе опроса)

Показатель	Доля респондентов (%)
Низкий уровень финансовой грамотности заемщиков	75
Недостаточное обеспечение по кредитам	60
Недостаточная информация о заемщиках	55

Сравнительный анализ с другими странами Центральной Азии

Для более глубокого понимания особенностей кредитования малого бизнеса в Узбекистане был проведен сравнительный анализ с другими странами Центральной Азии, такими как Казахстан и Киргизстан. В Казахстане, например, уровень просроченной задолженности среди малого бизнеса составляет около 5%, что

значительно ниже, чем в Узбекистане. Это объясняется более жесткими требованиями к обеспечению и более развитой системой оценки кредитоспособности заемщиков.

Рост объемов кредитования малого бизнеса в Узбекистане свидетельствует о высокой востребованности финансовых ресурсов в этом секторе. Однако увеличение

уровня просроченной задолженности указывает на необходимость улучшения механизмов управления рисками в коммерческих банках. Сравнительный анализ с другими странами Центральной Азии показывает, что ужесточение требований к обеспечению и улучшение систем оценки кредитоспособности могут способствовать снижению уровня невозвратов.

Дополнительные меры, которые могут быть приняты для улучшения ситуации, включают:

- Усиление мониторинга и оценки кредитоспособности. Введение новых технологий, таких как искусственный интеллект и большие данные, может помочь банкам более точно оценивать риски, особенно в удаленных регионах.

- Введение более строгих стандартов обеспечения по кредитам. В Казахстане, например, требование к обеспечению составляет 120 % от суммы кредита, что позволяет минимизировать риски невозврата.

- Развитие программ финансовой грамотности. Программы, направленные на обучение представителей малого бизнеса основам финансового управления, могут существенно снизить уровень просроченной задолженности. В 2023 году правительство Узбекистана запустило пилотный проект по повышению финансовой грамотности, однако охват программы пока остается ограниченным.

Заключение. Для обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков в Узбекистане при кредитовании малого бизнеса требуется комплексный подход. Ужесточение требований к обеспечению, развитие программ финансовой грамотности и внедрение современных технологий для оценки рисков являются ключевыми мерами, которые могут помочь снизить уровень просроченной задолженности. Эти меры будут способствовать не только укреплению банковского сектора, но и более стабильному развитию малого бизнеса, что, в свою очередь, окажет положительное влияние на экономику страны в целом.

Foydalanilgan adabiyotlar ro‘yxati:

1. Центральный банк Республики Узбекистан. Ежегодный отчет о деятельности Центрального банка за 2023 год. – Ташкент: Центральный банк Республики Узбекистан.

2. Жуманазаров А. Р. Финансовая безопасность банковской системы Узбекистана в условиях трансформации экономики. – Ташкент: Издательство “Финансы и статистика”, 2021. Каримова Н. Ш. Кредитование малого бизнеса: проблемы и перспективы развития в Узбекистане // Вестник экономических исследований, 2020. – № 10 (4). – С. 45-58.

3. World Bank Group. Uzbekistan: Financial Sector Assessment Program. – Washington, D.C.: World Bank, 2022.

4. Государственный комитет статистики Республики Узбекистан. Статистический ежегодник Узбекистана 2023. – Ташкент: Госкомстат.