



ПРОБЛЕМЫ И РИСКИ ЛИБЕРАЛИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Шарипова Нигина Джуракуловна

Преподаватель Самаркандского института экономики и сервиса

Усманов Фаридун

Студент Самаркандского института экономики и сервиса

Аннотация: *Либерализация банковского сектора является важным этапом развития финансовой системы и рыночной экономики в целом. Она направлена на повышение конкуренции, эффективности банковской деятельности и интеграцию национальной финансовой системы в мировое экономическое пространство. Однако процессы либерализации сопровождаются рядом проблем и рисков, способных негативно повлиять на финансовую стабильность и экономическую безопасность страны.*

Ключевые слова: *либерализация банковского сектора, финансовые риски, банковская система, конкуренция, финансовая стабильность.*

ВВЕДЕНИЕ

Банковский сектор играет ключевую роль в функционировании экономики, обеспечивая перераспределение финансовых ресурсов, поддержку инвестиционной активности и устойчивость платежной системы. В условиях глобализации и развития рыночных отношений многие страны проводят политику либерализации банковского сектора, направленную на сокращение государственного вмешательства, расширение свободы банковской деятельности и привлечение иностранного капитала¹⁵.

Либерализация банковского сектора рассматривается как средство повышения эффективности финансовых институтов и стимулирования экономического роста. Вместе с тем мировой опыт показывает, что поспешная или недостаточно продуманная либерализация может привести к усилению финансовых рисков, росту нестабильности и возникновению банковских кризисов. В связи с этим особую актуальность приобретает анализ проблем и рисков, возникающих в процессе либерализации банковского сектора.

Либерализация банковского сектора представляет собой комплекс мер, направленных на ослабление административных ограничений в банковской деятельности, расширение конкуренции и развитие рыночных механизмов регулирования. К основным направлениям либерализации относятся упрощение процедур лицензирования, снижение барьеров для входа на рынок, развитие

¹⁵ Абалкина, А.А. Банки с иностранными инвестициями в России: реакция на финансовый кризис. Финансы и кредит. – 2010. - Т.16. - № 28. – С. 22-29.



"INNOVATIVE ACHIEVEMENTS IN SCIENCE 2025"

частных и иностранных банков, а также либерализация процентной и валютной политики¹⁶.

Основными целями либерализации являются повышение качества банковских услуг, снижение стоимости кредитных ресурсов, развитие финансовых рынков и усиление роли банков в экономическом развитии. Однако достижение этих целей возможно только при наличии эффективной системы регулирования и надзора. Одной из ключевых проблем либерализации является недостаточная институциональная готовность банковской системы. В странах с переходной экономикой часто отсутствуют развитые механизмы регулирования, эффективный банковский надзор и профессиональные кадры. В таких условиях либерализация может привести к росту спекулятивных операций и ослаблению контроля за рисками.

Недостаточная прозрачность деятельности банков и слабое корпоративное управление также усугубляют данную проблему, создавая благоприятные условия для финансовых злоупотреблений. Либерализация способствует росту конкуренции на банковском рынке, что в целом является положительным фактором. Однако усиление конкуренции может привести к вытеснению небольших и финансово слабых банков, которые не способны адаптироваться к новым условиям.

В стремлении сохранить долю рынка банки могут идти на чрезмерное снижение процентных ставок или ослабление требований к заемщикам, что увеличивает кредитные риски и вероятность накопления проблемных активов. Открытие банковского сектора для иностранного капитала является важным элементом либерализации. Иностранные банки приносят современные технологии, управленческий опыт и дополнительные финансовые ресурсы. Однако чрезмерная зависимость от внешних источников капитала может сделать национальную банковскую систему уязвимой к внешним шокам¹⁷.

Мировые финансовые кризисы показали, что в условиях нестабильности иностранные банки могут сокращать кредитование или выводить капитал, что негативно отражается на экономике принимающей страны. Одним из наиболее значимых рисков либерализации является угроза финансовой нестабильности. Ослабление регулирования и рост конкуренции могут стимулировать банки к принятию чрезмерных рисков в погоне за прибылью.

В условиях недостаточного надзора такие процессы способны привести к накоплению системных рисков и возникновению банковских кризисов, последствия которых затрагивают всю экономику. Либерализация часто

¹⁶ Абалкина, А. Развитие банковских систем стран СНГ: особенности финансового посредничества и открытость. Казахский экономический вестник. – 2013. – № 2-3. – С. 70-78.

¹⁷ Глухова О.С. Щесняк К.Е. Деятельность российских коммерческих банков в условиях мирового финансового кризиса // Современные проблемы науки и образования, 2015. – №1-2. – С.1-11.



"INNOVATIVE ACHIEVEMENTS IN SCIENCE 2025"

сопровождается активным расширением кредитования, особенно в потребительском и корпоративном сегментах¹⁸. При этом качество кредитного портфеля может снижаться из-за недостаточной оценки платежеспособности заемщиков. Рост проблемных кредитов негативно влияет на финансовое состояние банков и снижает их способность выполнять функции финансового посредничества.

Вывод. Либерализация банковского сектора является сложным и многогранным процессом, сопровождающимся как значительными возможностями, так и серьезными рисками. Несмотря на потенциальные выгоды в виде повышения эффективности и конкурентоспособности банков, недостаточно продуманная либерализация может привести к финансовой нестабильности и кризисам. В этой связи ключевым фактором успеха является сбалансированная политика, основанная на сочетании либерализации с усилением регулирования и надзора. Только при таком подходе либерализация банковского сектора может стать устойчивым фактором экономического роста и финансовой стабильности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Абалкина, А.А. Банки с иностранными инвестициями в России: реакция на финансовый кризис. Финансы и кредит. – 2010.- Т.16. - № 28. – С. 22-29.
2. Абалкина, А. Развитие банковских систем стран СНГ: особенности финансового посредничества и открытость. Казахский экономический вестник. – 2013.- № 2-3. - С. 70-78.
3. Глухова О.С. Щесняк К.Е. Деятельность российских коммерческих банков в условиях мирового финансового кризиса // Современные проблемы науки и образования, 2015. – №1-2. – С.1-11.
4. Зернова Л.Е. Финансовая политика коммерческого банка и ее особенности // Е.Л. Зернова. М.: РГУ им. А.Н. Косыгина, 2021. – С 23.
5. Sharipova Nigina Djurakulovna. (2025). ANALYSIS OF THE OBLIGATIONS OF A COMMERCIAL BANK. Ethiopian International Journal of Multidisciplinary Research, 12(03), 220–222.
6. Sharipova Nigina Djurakulovna. (2025). ANALYSIS OF ASSETS AND LIABILITIES OF A COMMERCIAL BANK. Ethiopian International Multidisciplinary Research Conferences, 155–156.

¹⁸ Зернова Л.Е. Финансовая политика коммерческого банка и ее особенности // Е.Л. Зернова. М.: РГУ им. А.Н. Косыгина, 2021. – С 23.



"INNOVATIVE ACHIEVEMENTS IN SCIENCE 2025"

7. Шарипова Н.Д. ВАЛЮТНАЯ ПОЛИТИКА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН. (2025). Journal of Uzbekistan's Development and Research, 248-251