

МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ИНКЛЮЗИИ В РЕГИОНАХ УЗБЕКИСТАНА

Намозова Мафтуна Уткировна

Ташкентский Государственный Экономический Университет

3-курс, группа БИА-40

Аннотация: В данной работе исследуется роль микрофинансирования как эффективного инструмента для улучшения финансовой инклюзии в регионах Узбекистана. Основное внимание уделено анализу проблемы ограниченного доступа значительной части населения к базовым финансовым услугам и как микрофинансовые инструменты, включая микрокредиты и микро-страхование, могут способствовать смягчению финансовых неравенств и стимулированию экономического развития в регионе. Рассматриваются стратегические инициативы, такие как разработка Национальной стратегии повышения финансовой доступности и усиление системы финансового посредничества, направленные на расширение доступа к финансовым услугам. Также анализируются текущие тенденции и статистические данные о микрокредитовании в Узбекистане, подчеркивая рост доступности и объемов предоставляемых микрозаймов.

Ключевые слова: микрофинансирование, финансовая инклюзия, микрокредиты, микро-страхование, экономическое развитие, Национальная стратегия, финансовые услуги, Узбекистан, доступность финансов, микро-сбережения, финансовое посредничество, социальная стабильность, банковская система.

В современном мире вопросы доступа к финансовым услугам и их равноправного распределения остаются актуальными, особенно в контексте развивающихся регионов. Несмотря на значительные достижения в сфере финансов, значительная часть населения, особенно в регионах Узбекистана, сталкивается с ограниченным доступом к банковским услугам и финансовым ресурсам. Это создает вызовы для экономического развития и социальной стабильности. В данном контексте исследование роли микрофинансирования как инструмента повышения финансовой инклюзии в регионах Узбекистана представляет собой актуальную и важную задачу.

Финансовая инклюзия - это стратегия, направленная на обеспечение всеобъемлющего доступа к основным финансовым услугам, таким как банковские счета, кредиты, страхование и пенсионное обеспечение. Целью является смягчение финансовых неравенств и повышение стабильности экономической сферы.

Микрофинансирование - это система предоставления финансовых услуг, таких как микрокредиты, микро-сбережения и микро-страхование,

маломасштабным предпринимателям, мелким и средним предприятиям, а также малоимущим домохозяйствам, которые исключены из основного финансового сектора из-за ограничений, таких как отсутствие залогового обеспечения или недостаточной кредитной истории.

Финансовая инклюзия - это стратегия, направленная на обеспечение всеобъемлющего доступа к основным финансовым услугам, таким как банковские счета, кредиты, страхование и пенсионное обеспечение. Целью является смягчение финансовых неравенств и повышение стабильности экономической сферы.

Для повышения доступности и качества финансовых услуг в регионах Узбекистана предлагались следующие меры касающиеся и микрофинансирования в рамках указа Президента Республики Узбекистан о стратегии реформирования банковской системы на 2020-2025 годы:

-Разработка и внедрение Национальной стратегии повышения финансовой доступности при содействии Всемирного банка. Эта стратегия будет фокусироваться на определении четких направлений улучшения доступности финансовых услуг.

-Развитие целостной системы финансового посредничества, включая микрокредитные организации, лизинговые и факторинговые компании, а также операторов электронных денег, чтобы заполнить пробелы в финансовом обслуживании для уязвимых сегментов населения и расширение спектра услуг для малого и среднего бизнеса.

Эти меры направлены на обеспечение широкого доступа к базовым финансовым услугам и улучшение их качества в регионах Узбекистана, что будет способствовать росту финансовой инклюзии и экономическому развитию.

Банк	Тип займа	Ставка	Срок	Сумма	Онлайн
ТВС Микрозайм	Онлайн	28% - 49%	3 месяца - 3 года	300 000 - 100 000 000 сум	Да
Anorbank	Банк	34%	1 месяц - 3 года	1 000 000 - 100 000 000 сум	Да
Xalq Banki	Онлайн	25% - 32%	4 года	До 100 000 000 сум	Да
Garant bank	Банк	32%	1 год - 2 года	3 000 000 - 30 000 000 сум	Да
PulMan	Банк	Не	3	До 100	Да

Банк	Тип займа	Ставка	Срок	Сумма	Онлайн
	к	указано	месяца - 3 года	000 000 сум	
Пойтахт банк	Банк к	26% - 28%	1 год - 2 года	До 50 000 000 сум	Да
Трастбанк	Банк к	23% - 28%	1 год - 3 года	До 50 000 000 сум	Да
Hamkorbank	Банк к	27.9% - 32%	1 год - 3 года	До 100 000 000 сум	Да
Ziraat Bank	Банк к	23.7% - 26%	1 год - 3 года	До 50 000 000 сум	Да
Узпромстройбанк	Банк к	31% - 34%	1 год - 4 года	2 000 000 - 50 000 000 сум	Да

Таблица 1.⁶ Микрокредиты в банках, топ 10 предложений от банков.

Согласно последним данным на февраль 2024 года, процентные ставки по микрозаймам колеблются в диапазоне от 26 до 47%. В настоящее время такие кредиты предоставляют 22 банка. Сумма микрозайма может варьироваться от 3 до 100 миллионов сумов, а сроки оформления могут составлять от пяти месяцев до пяти лет. Выплаты производятся на банковскую карту, онлайн, на электронный кошелек или в виде наличных. Anorbank готов предоставить максимальную сумму в 150 миллионов сумов под залог, с процентной ставкой 46%.

Также отмечается, что с начала 2024 года максимальная сумма микрозаймов была увеличена с 50 до 100 миллионов сумов. На текущий момент только «Универсалбанк» предлагает кредиты на 100 миллионов сумов.

Банки также начали выделять микрозаймы для самозанятых до 10 миллионов сумов для финансовой поддержки открытия или покрытия текущих расходов бизнеса. Этот вид кредитов доступен в «Узпромстройбанке», «Гарант банке» и «Микрокредитбанке» по ставке от 27% до 30%.

На данный момент «Узпромстройбанк» предоставляет льготный период от одного до трех месяцев для закрытия микрозайма для самозанятых лиц.

В целом, на основе представленных данных, можно заключить, что в Узбекистане наблюдается увеличение предложения по микрозаймам, как по суммам, так и по доступности. Принятые меры, такие как увеличение максимальной суммы займов до 100 миллионов сумов и выделение льготных

⁶Микрозаймы в Узбекистане 2024. ТОП 10 лучших кредитов по процентной ставке на сайте Bank.uz <https://bank.uz/credits/mikrozaymy>

периодов для закрытия кредитов для самозанятых лиц, свидетельствуют о стремлении банков к поддержке предпринимательской активности и финансовой инклюзии. Однако, необходимо также обращать внимание на процентные ставки, которые могут оставаться высокими и требуют внимательного анализа и сравнения условий различных предложений. В целом, эти изменения позитивно влияют на развитие финансового рынка Узбекистана и способствуют повышению доступности финансовых услуг для различных категорий населения и бизнеса.

ИСТОЧНИКИ:

1. ЗРУ-50-сон 15.09.2006. О микрофинансировании (lex.uz) <https://lex.uz/docs/1055319>
2. Финансовая доступность – на повестке дня Центрального банка Узбекистана - Центральный банк Республики Узбекистан (cbu.uz) https://cbu.uz/ru/press_center/reports/134774/
3. УП-5992-сон 12.05.2020. О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы (lex.uz) <https://lex.uz/docs/4811037?ONDATE=10.06.2022>
4. Микрозаймы в Узбекистане 2024. ТОП 10 лучших кредитов по процентной ставке на сайте Bank.uz <https://bank.uz/credits/mikrozaymy>
5. Обзор: микрозаймы в банках Узбекистана на февраль 2024 года – Spot <https://www.spot.uz/ru/2024/02/22/mikroloan/>