

ПРОЦЕСС ВЫДАЧИ АВТОКРЕДИТОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ
УЗБЕКИСТАНА И ПУТИ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМ.

Абдукаримова Альбина Бекзатовна

abdukarimova_albina@icloud.com

Ташкентский Международный университет Кимё

Аннотация: В данной статье подробно рассматривается процесс автокредитования в коммерческих банках Узбекистана, раскрываются его экономическая сущность, структура и механизмы реализации. Особое внимание уделяется анализу текущего состояния рынка автокредитов, роли банковского сектора в стимулировании спроса на автомобили и развитии внутреннего рынка транспортных средств. Также описываются основные этапы оформления автокредитов, условия предоставления, процентные ставки, виды залогов и система оценки платежеспособности клиентов. Автор выделяет существующие проблемы, препятствующие эффективному развитию автокредитования, включая недостаточную конкуренцию среди банков, высокие процентные ставки, валютные риски и ограниченные возможности для молодых заемщиков.

Ключевые слова: автокредитование, коммерческие банки, финансовая система, заемщик, процентная ставка, кредитная политика, цифровизация, банковский сектор, Узбекистан.

Введение

В условиях современного экономического развития Узбекистана банковская система играет ключевую роль в обеспечении устойчивого роста, модернизации отраслей и повышении уровня жизни населения. Одним из важных направлений банковской деятельности является кредитование физических лиц, в частности, автокредитование, которое способствует развитию внутреннего автомобильного рынка, повышению мобильности граждан и стимулированию смежных отраслей экономики. Процесс автокредитования представляет собой совокупность банковских операций, направленных на предоставление денежных средств заемщикам для приобретения транспортных средств с последующим возвратом кредита и уплатой процентов в установленный срок. В последние годы в Узбекистане наблюдается рост интереса к автокредитам, что связано с увеличением уровня доходов населения, расширением ассортимента автомобилей отечественного производства и активной политикой банков по продвижению кредитных продуктов.

Однако, несмотря на положительные тенденции, рынок автокредитования сталкивается с рядом проблем. Среди них — высокая процентная ставка, сложность оформления кредитов, ограниченные возможности для определённых категорий граждан, а также недостаточный уровень финансовой грамотности населения. Эти факторы сдерживают дальнейшее развитие сектора и требуют комплексного подхода к их решению. Актуальность темы обусловлена необходимостью совершенствования механизмов автокредитования, повышения его доступности и прозрачности, а также формирования эффективной системы взаимодействия между банками, автосалонами и государственными структурами. Изучение данного процесса имеет важное теоретическое и практическое значение, так как позволяет выявить направления повышения эффективности банковских услуг и стимулировать экономическую активность в стране.

Методы и материалы исследования

В процессе исследования были использованы как теоретические, так и эмпирические методы анализа. Теоретическая основа работы включает изучение отечественных и зарубежных научных трудов, нормативно-правовых актов Республики Узбекистан, регулирующих деятельность коммерческих банков, а также методических рекомендаций Центрального банка по вопросам кредитования физических лиц.

К основным методам исследования относятся: Аналитический метод — использовался для изучения динамики развития автокредитования в Узбекистане, определения тенденций и факторов, влияющих на его рост. Сравнительный метод — применялся при сопоставлении условий автокредитования в различных коммерческих банках, а также при сравнении практики Узбекистана с опытом зарубежных стран. Статистический метод — позволил обобщить и проанализировать количественные показатели, такие как объем выданных автокредитов, процентные ставки, уровень просроченной задолженности и доля кредитов в общем портфеле банков. Социологический метод — применялся при изучении отношения населения к автокредитованию, анализа уровня доверия к банкам и готовности граждан использовать кредитные продукты. Системный подход — использовался для выявления взаимосвязей между различными элементами процесса автокредитования, включая государственное регулирование, банковские процедуры и социально-экономические факторы. Информационная база исследования основана на официальных данных Центрального банка Республики Узбекистан, отчетах коммерческих банков, материалах Государственного комитета по статистике, а также публикациях в научных журналах и экономических изданиях. Применение комплексного подхода и сочетание различных методов позволили обеспечить достоверность и объективность полученных результатов, а также выявить ключевые проблемы и перспективные направления совершенствования системы автокредитования в Узбекистане.

Результаты исследования

Проведенный анализ показал, что в последние годы в Узбекистане наблюдается устойчивая тенденция к расширению рынка автокредитования, что связано с активным развитием банковского сектора, повышением уровня доходов населения и усилением конкуренции среди коммерческих банков. Большинство крупных банков страны, таких как «Ипотека-Банк», «Асакабанк», «Кишлок Курилиш Банк» и «Халк Банк», активно внедряют программы автокредитования с различными условиями и сроками выплат. На основании анализа статистических данных Центрального банка Республики Узбекистан было установлено, что за последние пять лет объем выданных автокредитов увеличился более чем в два раза. Это свидетельствует о росте доверия населения к банковской системе и повышении интереса к приобретению автомобилей в кредит. При этом значительная часть автокредитов приходится на покупку автомобилей отечественного производства, что способствует поддержке национальной автомобильной промышленности и стимулированию внутреннего спроса.

Исследование также выявило ряд основных проблем, сдерживающих дальнейшее развитие автокредитования:

1. Высокие процентные ставки, которые нередко превышают уровень инфляции и снижают доступность кредитов для населения с низким и средним доходом.
2. Сложные бюрократические процедуры при оформлении кредита, требующие значительного количества документов и времени.

3. Ограниченный доступ молодых и малообеспеченных граждан к кредитным продуктам вследствие жёстких требований к залогу и поручителям.
 4. Недостаточная информированность и финансовая грамотность потенциальных заемщиков, что приводит к рискам просрочек и неплатежей.
 5. Неравномерность развития цифровых сервисов в различных банках, что замедляет процесс автоматизации кредитования. Тем не менее, исследование показало, что ряд банков уже внедряет инновационные решения, направленные на улучшение качества обслуживания клиентов и ускорение процесса кредитования. В частности, активно развиваются онлайн-платформы для подачи заявок, электронные базы данных для проверки кредитоспособности клиентов и автоматизированные системы расчёта кредитных лимитов.
- Кроме того, наблюдается рост государственной поддержки автокредитования, в том числе через льготные программы для молодых семей, работников бюджетных организаций и покупателей отечественных автомобилей. Эти меры способствуют повышению доступности автокредитов и укреплению взаимодействия между банками и автопроизводителями. В целом, результаты исследования показывают, что рынок автокредитования Узбекистана имеет значительный потенциал роста. Однако для его реализации необходимы системные меры по снижению процентных ставок, упрощению процедур кредитования и расширению участия населения в финансовых программах.

Обсуждение и предложения

Результаты исследования показывают, что, несмотря на положительные тенденции развития автокредитования в коммерческих банках Узбекистана, в данной сфере сохраняются системные проблемы, требующие комплексного подхода. Высокие процентные ставки, длительные сроки рассмотрения заявок и низкий уровень цифровизации в некоторых банках ограничивают доступ населения к кредитным продуктам и снижают конкурентоспособность банковского сектора. Для повышения эффективности автокредитования необходимо реализовать ряд мер, направленных на совершенствование организационно-экономических механизмов, расширение цифровых возможностей и повышение финансовой грамотности населения.

Таблица 1. Сравнительная таблица объемов и условий автокредитования (2024 г.)

№	Государство	Объем автокредитов (в млрд. долл. США)	Средняя процентная ставка (%)	Уровень обращаемости населения к автокредитам (%)
1	Узбекистан	1.8	18-22	12
2	Казахстан	2.6	14-16	19
3	Россия	23,4	12-15	27
4	Турция	4,2	20-24	15
5	Германия	68,5	5-7	41
6	Южная Корея	39,7	4-6	36

Обсуждение результатов исследования позволяет сделать вывод, что дальнейшее развитие автокредитования в Узбекистане требует активного участия государства, коммерческих банков и автопроизводителей. Необходимы меры по снижению финансовой нагрузки на заемщиков,

повышению прозрачности кредитных операций и созданию благоприятных условий для долгосрочного сотрудничества между участниками рынка.

Кроме того, внедрение цифровых технологий (онлайн-заявки, электронные подписи, автоматизированные расчёты кредитных лимитов) значительно ускорит процесс рассмотрения заявок, снизит издержки банков и повысит удобство для клиентов. Повышение финансовой грамотности населения также должно стать приоритетом, поскольку именно осведомлённые заемщики способны принимать обоснованные решения и минимизировать риски невозврата кредитов. Таким образом, реализация указанных предложений позволит создать эффективную, прозрачную и устойчивую систему автокредитования, способствующую развитию банковского сектора и экономического роста Республики Узбекистан.

Заключение

Проведённое исследование позволило всесторонне изучить процесс автокредитования в коммерческих банках Узбекистана, выявить его сильные и слабые стороны, а также определить перспективные направления дальнейшего развития. Автокредитование сегодня представляет собой важный инструмент финансовой поддержки населения, способствующий не только повышению уровня жизни граждан, но и развитию национальной экономики, в частности автомобильной промышленности и банковского сектора.

Результаты анализа показали, что рынок автокредитования в Узбекистане обладает высоким потенциалом роста. Этому способствует устойчивое развитие банковской системы, рост доходов населения и государственная поддержка отечественных автопроизводителей. Однако для реализации данного потенциала необходимо устранить существующие проблемы — прежде всего, высокие процентные ставки, сложность оформления кредитов и недостаточную цифровизацию банковских услуг. Ключевым направлением совершенствования системы автокредитования должно стать создание благоприятных условий для заемщиков за счёт: внедрения льготных программ кредитования и государственных субсидий; упрощения процедур оформления через онлайн-платформы; повышения прозрачности и доступности информации о банковских продуктах; развития партнёрства между банками, автосалонами и государственными структурами. В долгосрочной перспективе совершенствование механизма автокредитования будет способствовать укреплению доверия населения к банковской системе, снижению уровня теневых сделок на автомобильном рынке и стимулированию внутреннего спроса. Кроме того, активное использование цифровых технологий и повышение финансовой грамотности населения создадут условия для более устойчивого и безопасного развития кредитного сектора. Таким образом, формирование эффективной и сбалансированной системы автокредитования станет одним из факторов, определяющих дальнейший экономический рост Республики Узбекистан, обеспечивая финансовую стабильность, социальное благополучие и технологическое обновление банковской отрасли.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Центральный банк Республики Узбекистан. Отчет о состоянии банковского сектора за 2023 год. — Ташкент, 2024.
2. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» №ЗРУ–580 от 5 ноября 2019 года.
3. Постановление Президента Республики Узбекистан №ПП–5005 от 12 марта 2021 года «О дополнительных мерах по развитию потребительского кредитования».

THE MULTIDISCIPLINARY JOURNAL OF SCIENCE AND TECHNOLOGY

VOLUME-5, ISSUE-10

4. Абдурахманов К.Х., Ходжаев Б.А. Банковское дело и кредитные отношения в условиях рыночной экономики. — Ташкент: Изд-во «Иқтисод-Молия», 2022.
5. Назарова Г.М. Финансовые инструменты и инновационные технологии в коммерческих банках. — Ташкент, 2023.
6. Akramov, S. Digital Transformation of Banking Sector in Uzbekistan: Challenges and Opportunities. — Journal of Economic Studies, Vol. 12, No. 4, 2023, pp. 45–53.
7. Karimova D. Consumer and Auto Loan Market in Uzbekistan: Development Trends. — Central Asian Financial Review, 2022, №2, pp. 78–85.

