



**NOBANK KREDIT TASHKILOTLARI VA ULARNING QISQACHA TARIXI  
(JAHON VA O'ZBEKISTON TAJRIBASI)**

**Axmedov Behruz**

*Toshkent moliya instituti 1-bosqich magistranti*

**Аннотация:** В данной статье говорится о небанковских кредитных организациях и их краткой истории. Опыт мира и Узбекистана основан на конкретных фактах.

**Ключевые слова:** кредит, банк, небанковская организация, кредитные организации, опыт Узбекистана, мировой опыт, микрофинансовые активы.

Небанковские кредитные организации представляют собой финансовые учреждения с 3000-летней историей развития. Первоначально на основе процедур, установленных властями или императором в древнем Китае, они занимались деятельностью класса богатых, что обеспечивало краткосрочную перспективу. кредиты фермерам. Небанковские кредитные организации являются финансовыми учреждениями с 3000-летней историей развития. Сначала это проявилось в деятельности класса богатых, которые предоставляли краткосрочные кредиты фермерам на основе правил, установленных законодательством. власти или императора в древнем Китае. Можно отметить, что эта деятельность также отражает признаки раннего банковского дела, однако учреждения со старой банковской символикой выдавали кредиты физическим лицам, которые смогли без проблем погасить долг, в то время как деятельность небанковских учреждений была направлена на фермеров, которые сомневались в погашении долга и предоставляли фермерам краткосрочные кредиты в обмен на орудия труда, ожидаемый урожай и даже залог членов семьи.

Первое широкое развитие небанковских кредитных организаций относится к позднему средневековью, когда возросла практика льготного и краткосрочного кредитования бедноты в городах Апеннинского полуострова (Италия). В 1462 году католические священники бедным жителям города Перуджи.

Большое значение имело открытие офисов, известных как «Гора доброты» (mont-de-piete), которые дают кредиты под 5-6-процентную премию. Позже ряд таких кредитных офисов был открыт и в других городах (Савона, Мантуя, Флоренция). Следует отметить, что и сегодня эти долговые организации, не теряя своей первоначальной сути, продолжают свою деятельность в городах Италии и Мексики.

В последующий период местные богачи и дворяне под влиянием церковных проповедей об воздержании от накопления богатства и



облегчении грехов основали учреждения, которые давали займы бедным под низкий процент, а в некоторых случаях и без процентов, и постепенно изменили свою сущность и начали превращаться в высокодоходные долговые конторы.

Показал себя. Можно отметить, что эта деятельность также отражает признаки раннего банковского дела, однако учреждения со старой банковской символикой выдавали кредиты физическим лицам, которые смогли без проблем погасить долг, в то время как деятельность небанковских учреждений была направлена на фермеров, которые сомневались в погашении долга и предоставляли фермерам краткосрочные кредиты в обмен на орудия труда, ожидаемый урожай и даже залог членов семьи.

Первое широкое развитие небанковских кредитных организаций относится к позднему средневековью, когда возросла практика льготного и краткосрочного кредитования бедноты в городах Апеннинского полуострова (Италия). В 1462 году католические священники бедным жителям города Перуджи.

Большое значение имело открытие офисов, известных как «Гора доброты» (mont-de-piete), которые дают кредиты под 5-6-процентную премию. Позже ряд таких кредитных офисов был открыт и в других городах (Савона, Мантуя, Флоренция). Следует отметить, что и сегодня эти долговые организации, не теряя своей первоначальной сути, продолжают свою деятельность в городах Италии и Мексики.

В последующий период местные богачи и дворяне под влиянием церковных проповедей об воздержании от накопления богатства и облегчении грехов основали учреждения, которые давали займы бедным под низкий процент, а в некоторых случаях и без процентов, и постепенно изменили свою сущность и начали превращаться в высокодоходные долговые конторы.

Появление краткосрочных кредитных учреждений в странах Центральной Европы связано с жителями Ломбардии, которые устали от войн и сменили постоянное место жительства. В результате ломбардом стала называться ломбардная контора, открытая лангобардами в Центральной и Западной Европе. Позже ломбарды стали появляться и в других странах и городах Европы. В частности, в 1498 году в Нюрнберге, в 1611 году во Франции были открыты первые ломбардные конторы. Еще в 1626 году в каждом городе Франции было учреждено по одному ломбарду, и король поручил им выдачу ссуд простому народу под залог орудий труда и золотых украшений под годовую процентную ставку в 6 процентов. В то время переданные в залог золотые изделия защищали население от голода, воровства и беззакония, вызванного голодом.

В конце Средневековья частные ломбарды стали приносить своим владельцам огромные прибыли, поскольку ломбардные организации



вырвались из-под контроля властей и церкви, изменили свою социальную природу и стали ссужать деньги высшему сословию. В частности, известны имена прусского короля Фридриха II (или Фридриха Великого), занимавшего деньги у ростовщиков для проведения военных походов, и королевы Испании Изабеллы I, заложившей свою корону ростовочной организации для финансирования Христофора Колумба. Экспедиция Колумба были записаны в бухгалтерских книгах ростовщиков. Позднее одна за другой ломбардные организации стали действовать и в других странах Европы, конкурируя с банками в кредитовании. В частности, в Королевстве Бельгия в 1618 году, в Королевстве Испания.

В 1702 г., в Австро-Венгерском королевстве в 1708 г., в Англии в 1708 г., в России в 1729 г. начала действовать деятельность ломбардов, совершающих современные долговые операции, и постепенно стала всеобщей.

В Средней Азии 26 сентября 1913 года в городе Ташкенте были открыты первые ломбардные организации.

Еще одним финансовым институтом, входящим в группу НКТ, являются микрокредитные организации, стадия развития которых отличается от стадии развития ломбардов.

Оно начинается в 18 веке. Известно, что микрокредитные организации – это, прежде всего, организации, оказывающие микрофинансовые услуги малому бизнесу и частным предпринимателям, в том числе микрокредитование и микрозаймы на определенных условиях.

Со второй половины XVIII века в городах и селах Центральной Европы стали появляться небанковские организации, предоставляющие кредиты малообеспеченным жителям. В отличие от ломбардов, эти заведения не принадлежали одному лицу, а управлялись общиной, объединением. В частности, немецкий общественный деятель Фридрих Вильгельм Райффайзен в своих рукописях констатировал, что «кредиторы обманули бедных фермеров, а существующая система кредитования не отвечает благосостоянию населения, а заемщики находятся в тяжелом положении из-за постоянных заимствований, которые не позволяют добиться ожидаемого экономического процветания», - заявил он. Чтобы изменить эту систему, в 1849 году Ф. Райффайзен основал в деревне Фламмердфельд Прусского королевства при участии представителей населения на пожертвования первый кредитный союз — «Общество снабжения хлебом и зерном» (Verein für Selbstbeschaffung von Brod und Früchten) или «Необщество» было создано и первоначальные низкопроцентные кредиты выделялись путем согласования с ними суммы процентов. Следует отметить, что Ф. Одновременно с Райффайзеном другой немецкий экономист Герман Шульце-Делич учредил кредитный союз для горожан.



Со временем кредитные союзы стали объединяться в крупные структуры по закупке сельскохозяйственной техники и реализации продукции, что позволяло поддерживать стабильные цены независимо от урожая того или иного года. Поскольку система была настолько успешной, к концу 1800-х годов идея кредитных союзов начала распространяться по всему миру. В частности, в середине 1880-х годов в Объединенной Германской империи действовало 245 сельских кредитных союзов, а к 1914 число их с филиалами достигло 15 тысяч. Позднее, после того как полномочия и возможности этих небанковских кредитных организаций были урегулированы и ограничены государственными законами, на их основе появились сберегательные кассы (Sparkassen) и банковские ассоциации (Raiffeisenbanken) или народные банки (Volksbanken).

Подобные микрофинансовые организации начали формироваться и в латиноамериканском регионе, но поскольку их владельцами были не представители населения, а правительство или частные банки, они не могли работать так же эффективно, как в Европе.

Если мы рассмотрим историю микрофинансовых организаций в Средней Азии, особенно в Узбекистане, с 1923 года, мы не ошибемся. Потому что,

С июня 1923 года в районах Бухарской Народной Советской Республики (БССР) были созданы сельскохозяйственные кредитные общества. Число этих рот достигло 7 в конце 1923 г. и 64 в июле 1924 г., насчитывая 9688 членов. Следует отметить, что эти кредитные союзы по существу повторяют модель кредитных союзов «Хлебное общество», основанных Ф. Райфайзенем в 1849 году. В частности, основной деятельностью кредитных компаний в СССР было предоставление кредитов фермерам на выращивание хлопка, а общая сумма кредитов, выданных этими компаниями весной 1924 г., составила 521 тыс. черванных рублей. Каждое домохозяйство получало кредит в размере 20-75 рублей. Из этого следует, что в период 1924 г. кредитные общества СССР выделяли кредиты на деятельность в среднем 11 085 субъектов.

К настоящему времени небанковские кредитные организации стали приобретать существенное значение в банковско-финансовой системе и секторах экономики экономически развитых стран, а термин небанковские финансовые организации (НМИ) в более широком смысле (небанковские финансовые организации или НБФО) по отношению к ним стали применяться. В свою очередь, к НМИ относятся инвестиционные, пенсионные и хедж-фонды, брокерские, страховые и биржевые фирмы, финансовые посреднические организации и финансовые венчурные фонды, а также ломбардные и микрофинансовые организации. Следует отметить, что сегодня сфера влияния и финансовая мощь этих организаций значительно выше, чем у ломбардных и микрофинансовых организаций, и причиной этого



является высокий спрос на финансовые услуги, предлагаемые этими организациями по защите финансовых операций от возможных внешних риски в условиях международной политической и финансовой нестабильности.

В частности, согласно «Глобальному отчету о благосостоянии-2023» (global rich report-2023), опубликованному швейцарским банком UBS, объем всех финансовых активов в мире в течение 2022 года составит 454,4 триллиона долларов США, а доля не-банковские финансовые учреждения в нем составляют 217,9 триллиона долларов США (или 47,9 процента). 218,3 миллиарда долларов США (или 0,1 процента) от этой суммы пришлось на долю микрофинансовых активов, то есть ломбардов и микрофинансовых организаций.

В Узбекистане к концу 2023 года общее количество небанковских кредитных организаций составит 168 (84 микрофинансовые организации и 84 ломбарда), а общий объем выданных ими кредитов составит 4 миллиарда 361,3 миллиарда сумов.

#### FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR RO'YXATI:

1. Ялмаев Р., Эскиев М., Чажаев М. "История становления и современное состояние ломбардной отрасли в мире". 2015. Qozon sh. "Молодой ученый" jurnali. "Издательство Молодой ученый". III son. 323-bet.
2. Дроздова Е. "История становления ломбардов в Европе, России и Беларуси в XVIII—XIX веках". 2008. Минск. "Банкаўскі веснік" jurnali. "Белорусский Дом печати" nashriyoti. 2008-yil sentyabr soni. 35-36-betlar.
3. Mamadiyarov Z., Maxmudova M., Kurbonbekova M. Bank ishi (1-jild). 2021. Toshkent. "Innovatsion rivojlanish nashriyot-matbaa uyi". 35-37-betlar.
4. Tajibayeva D., Burxanov U., Masharipov N. "Финансовая доступность и микрофинансирование". Qo'llanma darslik. 2018. Toshkent. "Baktria press" nashriyoti. 20-bet.
5. Raiffeisen kennenlernen. Manba internet havolasi: [https://www.raiffeisengesellschaft.de/content/Raiffeisen\\_Gesellschaft-MS/de/homepage/raiffeisen\\_kennenlernen.html](https://www.raiffeisengesellschaft.de/content/Raiffeisen_Gesellschaft-MS/de/homepage/raiffeisen_kennenlernen.html)
6. Seibel H.D. "History matters in microfinance". 2003. Available at: [https://www.researchgate.net/publication/45131696\\_History\\_matters\\_in\\_microfinance](https://www.researchgate.net/publication/45131696_History_matters_in_microfinance)
7. Hayitov, A., & Abdurasulova, F. (2022). Methods of effective organizing primary class lessons based on interactive methods. *Science and innovation*, 1(7), 598-604.
8. Abrorxonova, K., & Murodova, M. (2022). FORMATION OF LINGUISTIC COMPETENCIES BASED ON THE ANALYSIS OF WORD COMBINATIONS. *Science and Innovation*, 1(8), 2082-2088.



9. Hakimov, F. (2024). THE ROLE OF DIGITAL TECHNOLOGIES IN THE MANAGEMENT OF GENERAL SECONDARY EDUCATION INSTITUTIONS. *American Journal Of Social Sciences And Humanity Research*, 4(02), 164-168.

