

of institutional and political factors in resource allocation, including bank financing. In countries with weak market mechanisms and institutions lacking credibility, a select group of well-connected entrepreneurs can monopolize resources, leading to further inefficiencies. This stands in contrast to anonymous market exchanges, which are more efficient because the best buyers or sellers aren't tied to exclusive networks. Corruption and rent-seeking practices not only harm the economy but also undermine equal opportunities.

Growing empirical evidence from transition economies shows that well-connected enterprises,

despite lower capital productivity, receive a disproportionate share of formal financing, resulting in resource misallocation. Uzbekistan is no exception, facing even more challenges due to credit rationing and poor financial intermediation.

To move forward, policymakers must implement credible reforms aimed at enhancing institutions that promote market-based incentives. This will foster a fairer distribution of financing, particularly in labor-intensive sectors, ultimately spurring job creation and inclusive, sustainable economic growth.

References:

1. Acemoglu, D., Johnson, S., & Robinson, J. A. (2005). *Institutions as a fundamental cause of long-run growth*. In P. Aghion, & S. Durlauf (Eds.), *Handbook of Economic Growth* (pp. 386–464). Elsevier B. V. Retrieved 25 July 2023, from <https://economics.mit.edu/sites/default/files/publications/institutions-as-the-fundamental-cause-of-long-run-growth.pdf>
2. Beck, T. (2013). *Bank financing for SMEs: Lessons from the literature*. *National Institute Economic Review*, 225(1), R23–R38. <https://doi.org/10.1177/002795011322500105>
3. Berger, A. N., Udell, G. F., & Udell, G. F. (2001). *The ability of banks to lend to informationally opaque firms*. *Journal of Banking and Finance*, 25(12), 2127–2167. [https://doi.org/10.1016/S0378-4266\(01\)00189-3](https://doi.org/10.1016/S0378-4266(01)00189-3)
4. Claessens, S., & Perotti, E. (2007). *Finance and inequality: Channels and evidence*. *Journal of Comparative Economics*, 35(4), 748–773. <https://doi.org/10.1016/j.jce.2007.07.002>
5. Coase, R. H. (1937). *The nature of the firm*. *Economica*, 4(16), 386–405. <https://doi.org/10.2307/2626876>
6. Cressy, R., & Olofsson, C. (1997). *European SME financing: An overview*. *Small Business Economics*, 9(2), 87–96. <https://doi.org/10.1023/A:1007921004599>
7. Demetriades, P., & Andrianova, S. (2004). *Finance and growth: What we know and what we need to know*. In C. Goodhart (Ed.), *Financial Development and Economic Growth* (pp. 38–65). Palgrave Macmillan
8. EBRD. (2023). *Transition Report 2022–23: Business as usual*. *European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)*. Retrieved 5 July 2023, from <https://www.ebrd.com/transition-report-2022-23>
9. Fedderke, J., de Kadt, R., & Luiz, J. (1999). *Economic growth and social capital: A critical reflection*. *Theory and Society*, 28(5), 709–745. <https://doi.org/10.1023/A:1007021914850>
10. Hunt, J., & Laszlo, S. (2012). *Is bribery really regressive? Bribery's costs, benefits, and mechanisms*. *World Development*, 40(2), 355–372. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2011.06.001>
11. Miller, M., & Modigliani, F. (1961). *Dividend policy, growth, and the valuation of shares*. *Journal of Business*, 34(4), 411–433. <http://dx.doi.org/10.1086/294442>
12. (Eds.), *Social Capital: A Multifaceted Perspective* (pp. 147–172). World Bank
13. Ruziev, K. (2021). *Uzbekistan's development experiment: An assessment of Karimov's peculiar economic legacy*. *Europe-Asia Studies*, 73(7), 1303–1329. <https://doi.org/10.1080/09668136.2021.1919602>
14. World Bank. (2023a). *World Development Indicators*. Retrieved 24 June 2023, from <https://datatopics.worldbank.org/world-development-indicators/>



KREDITLASH FAOLIYATI SAMARADORLIGINI OSHIRISH TIJORAT BANKLARI

Abdullaeva Shaxlo Rustamovna -
i.f.n., dotsent "Raqamli iqtisodiyot va moliya" kafedrasini mudiri

G.V. Plexanov nomidagi Rossiya iqtisodiyot universitetining Toshkent filiali

Shaxabudinova Muattar Ziyatxo'jaevna -
«Garant Bank» AK Kuzatuv kengashi a'zosi

[doi https://doi.org/10.55439/ECED/vol24_iss5/a10](https://doi.org/10.55439/ECED/vol24_iss5/a10)

Annotatsiya. Maqolada potentsial qarz oluvchilarning kredit qobiliyatini baholash jarayonida raqamli texnologiyalarni joriy etish asosida tijorat banklarining kreditlash faoliyatini takomillashtirish zarurligi qayd etilgan. O'zbekistondagi tijorat banklarining kredit operatsiyalari tahlili taqdim etilgan, kredit faoliyati va kredit risklarini boshqarish masalalari, bank faoliyatini raqamlashtirishni rivojlantirishning asosiy yo'nalishlari ko'rib chiqilgan.

Kalit so'zlar: kredit, kreditga layoqatlilik, tijorat banki, qarz oluvchi, moliyaviy barqarorlik, to'lov qobiliyati, raqamli banking, bank faoliyatini raqamlashtirish.

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Абдуллаева Шахло Рустамовна -
к.э.н., доцент, заведующая кафедрой «Цифровая
экономика и финансы», Ташкентский филиал Российского
экономического университета им. Г.В. Плеханова
Шахабутдинова Муаттар Зиятходжаевна -
член Наблюдательного Совета
Акционерного общества «Garant bank»

Аннотация. В статье отмечается необходимость совершенствования кредитной деятельности коммерческих банков на основе внедрения цифровых технологий в процесс оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков. Представлен анализ кредитных операций коммерческих банков Узбекистана, рассмотрены вопросы управления кредитной деятельностью и кредитными рисками, основные направления развития цифровизации банковской деятельности.

Ключевые слова: кредит, кредитоспособность, коммерческий банк, заемщик, финансовая устойчивость, платежеспособность, цифровой банкинг, цифровизация банковской деятельности.

INCREASING THE EFFICIENCY OF LENDING ACTIVITIES COMMERCIAL BANKS

Abdullaeva Shakhlo Rustamovna -
PhD., Associated Professor, Head of Department
«Digital Economy and Finance» Tashkent branch of
Russian University of Economics named after G.V. Plekhanov
Shakhabutdinova Muattar Ziyatkhodzhaevna -
member of the Supervisory Board of JSC Garant Bank

Annotation. The article notes the need to improve the lending activities of commercial banks based on the introduction of digital technologies in the process of assessing the creditworthiness of potential borrowers. An analysis of credit operations of commercial banks in Uzbekistan is presented, issues of managing credit activities and credit risks, and the main directions for the development of digitalization of banking activities are considered.

Keywords: credit, creditworthiness, commercial bank, borrower, financial stability, solvency, digital banking, digitalization of banking.

Введение. В условиях активного проведения структурных реформ банковский кредит выступает важнейшим интегрирующим инструментом формирования, распределения и использования инвестиционных ресурсов в реальном секторе национальной экономики. Кредит во многом определяет условия развития современной экономики, является неотъемлемым элементом экономического роста и реализации эффективного механизма инвестиций в структурообразующие отрасли народного хозяйства. Благодаря кредиту производственные предприятия получают возможность проводить модернизацию собственного производства, внедрять новые технологии, расширять объем производства или создавать новые виды продукции. Важной задачей реализацией Стратегии развития Нового Узбекистана определено «...продолжение реализации промышленной политики, направленной на обеспечение стабильности национальной экономики, увеличение доли промышленности в валовом внутреннем продукте и рост объема производства промышленной продукции в 1,4 раза» [1]. Для реализации, постав-

ленной задачи большое значение будет иметь расширение источников финансирования, включая и кредитование. Банковский кредит является неотъемлемым элементом рыночного хозяйства, оказывающим непосредственное воздействие на процессы расширенного воспроизводства, как на макроуровне, так и на уровне отдельного предприятия. Будучи одновременно категорией воспроизводства и перераспределения, он ускоряет процессы воспроизводства на всех его фазах – производства, распределения, обмена, потребления. Однако на практике существуют проблемы, когда предприниматели, с одной стороны, утверждают о сложностях процедуры получения кредита в коммерческом банке, с другой стороны, как показывает банковская статистика, в кредитных портфелях отдельных коммерческих банков растут объемы проблемных кредитов. Совокупность вопросов, связанных с оценкой кредитоспособности и управлением банковскими рисками, и в первую очередь кредитными рисками требует дополнительного изучения, что определило актуальность выбора темы исследования.

Обзор литературы. Кредитоспособность предприятия формируется в результате всей его деятельности и показывает, насколько правильно оно управляет источниками финансирования, рационально сочетает использование собственных и заемных средств, целенаправленно строит взаимоотношения с партнерами, кредиторами, бюджетом, акционерами и др. Таким образом, кредитоспособность в значительной степени определяет конкурентоспособность предприятия, потенциал его дальнейшего развития.

Г.Г. Коробова отмечает, что кредитоспособность – это оценка возможностей клиента для получения ссуды и его способности своевременно и в полном объеме погасить задолженность и проценты по ней банку [2, с.271]. Информация о кредитоспособности заемщика и других показателях его деятельности (объемах производства, величине чистых активов, изменении дебиторской и кредиторской задолженности и др.) учитывается при определении категории качества ссуды и размера расчетного резерва на возможные ее потери.

Более шире раскрыто понятие кредитоспособности Чараевой М.В., по ее мнению, «кредитоспособность – это система условий, определяющих способность предприятия привлекать заемный капитал и возвращать его в полном объеме в предусмотренные сроки» [3, с.214]. Таким образом, в целом под кредитоспособностью предприятия-заемщика следует финансово-экономическое состояние, которое дает уверенность в целевом и эффективном использовании кредита, способности и готовности заемщика его вернуть в соответствии с установленными условиями кредитного соглашения, т. е. своевременно погасить основную сумму долга и выплатить проценты, начисленные за период пользования кредитом [4].

По мнению Махмадова О.С., Шарипова Б.М. «...оценка кредитоспособности заемщика является многосторонним и творческим процессом и сильно зависит от качества и достоверности информации, представленной заемщиком и иными источниками. От объективной оценки кредитоспособности зависят гарантии выполнения заемщиком своих кредитных обязательств и, как следствие, финансовая устойчивость как самих кредитных организаций, так и банковской системы в целом» [5]. Петрова М.А. рассматривает кредитоспособность, как и фактор конкурентоспособности предприятия: «Кредитоспособность предприятия формируется в результате всей его деятельности и показывает, насколько правильно оно управляет источниками финансирования, рационально сочетает использование собственных и заемных средств, целенаправленно строит взаимоотношения с партне-

рами, кредиторами, бюджетом, акционерами и др. Таким образом, кредитоспособность в значительной степени определяет конкурентоспособность предприятия, потенциал его дальнейшего развития» [6].

Методология исследования. Методами исследования являются исторический и системный анализ, также для решения поставленных задач использовались методы обобщения, горизонтальный и вертикальный финансовый анализ, методы синтеза и дедукции. При подготовке исследования использовались статистические данные Центрального банка Республики Узбекистан.

Анализ и обсуждение результатов. Кредитные ресурсы в Узбекистане – один из крупных и важных источников инвестиционной деятельности предприятий. Ввиду острого недостатка свободных собственных средств предприятий обусловлен их переход к банковским займам. Приоритетными направлениями развития банковского кредитования является поддержка реализации важнейших структурообразующих инвестиционных проектов, проведение модернизации и внедрение ресурсосберегающих технологий; развитие инфраструктуры города и села; финансовая поддержка развития малого бизнеса и частного предпринимательства; финансирование производства конкурентоспособной экспортной продукции. Эффективность проведения кредитной политики определяется правильным выбором параметров кредитных отношений, среди которых важнейшими являются: величина ссудного процента; условия доступности займа для отечественных хозяйственных субъектов; уровень кредитного риска; срок предоставления займа и т.д. Параметры кредитования должны строиться таким образом, чтобы стимулировать конечные результаты хозяйственной деятельности товаропроизводителей. В разрезе всех отраслей экономики кредитование промышленности занимает почти 32,5% банковского кредитования. В сумме кредитования юридических лиц кредиты на развитие промышленности направляются более 52% общих кредитных ресурсов коммерческих банков (рис1).

Достижению эффективных результатов применения кредита способствует последовательное осуществление государственной денежно-кредитной политики. Такая политика в современных условиях, особенно в связи с инфляцией, состоит главным образом в проведении жестких мер по регулированию объема кредитных и денежных операций. Здесь важное значение имеют поддержание устойчивости денежной единицы и защита интересов вкладчиков и кредиторов банка.



Рис. 1. Сведения о кредитах коммерческих банков в разрезе отраслей по итогам 2022 года (млрд. сум) [7]

Основные тенденции развития экономики Узбекистана и ведущих ее отраслей направлены на сохранение высоких и устойчивых темпов роста, дальнейшее укрепление макроэкономической стабильности. Как показывает анализ большую часть кредитов юридическим лицам составляют кредиты предприятиям. Межбан-

ковский рынок, синдицированные займы и лизинговые операции составляют 3,4% (рис.2). В структуре кредитного портфеля кредиты физическим лицам по итогам 2022 года составили около 26%, большая часть из которых составляют ипотечные кредиты (рис.3).

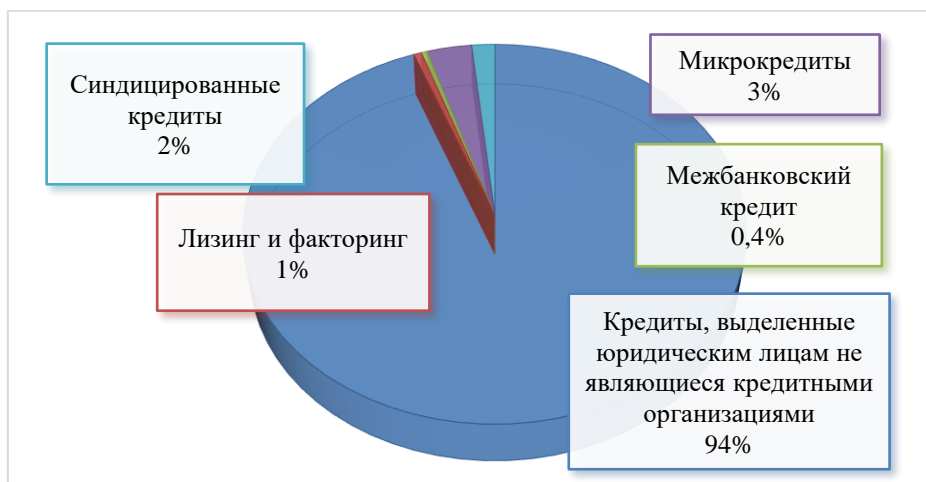


Рис.2. Сведения об остатках кредитного портфеля по видам кредитования юридических лиц на 01.01.2023 года (в процентах) [7]

Результаты, достигнутые в развитии экономики страны за последние годы и соответственно в 2022 году, высоко оцениваются авторитетными международными финансовыми институтами, такими, как Международный валютный фонд, Всемирный банк, Азиатский банк развития и другими. Значительное повышение капитализации банков и проводимый Центральным банком Республики Узбекистан жесткий надзор над выполнением коммерческими банка-

ми регулятивных требований относительно достаточности капитала, позволили обеспечить устойчивую надежность банковской системы.

Со второй половины 2022 года темпы роста кредитных вложений в экономику незначительно ускорились за счет увеличения кредитования в национальной валюте. В структуре кредитного портфеля наблюдается тенденция значительного роста розничных кредитов населению.

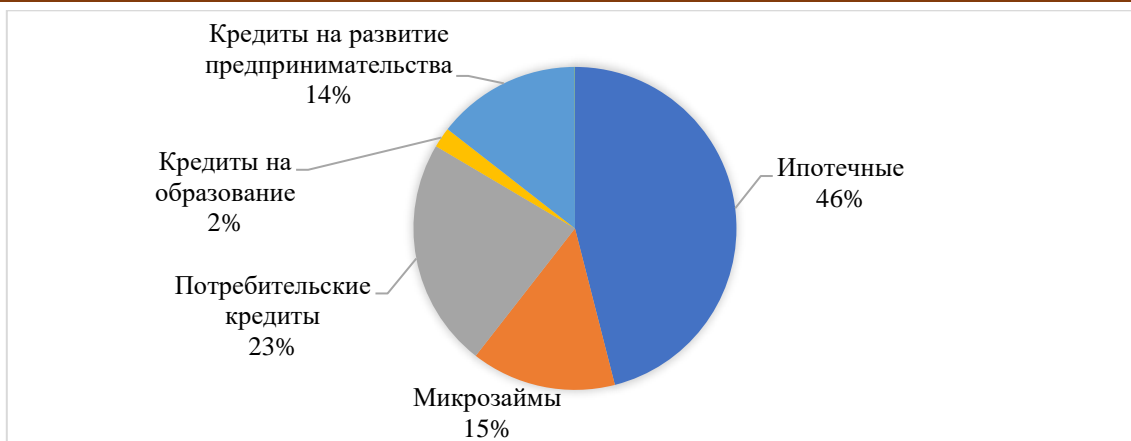


Рис.3. Сведения об остатках кредитного портфеля по видам кредитования физических лиц на 01.01.2023 года (в процентах) [7]

В целом, со второй половины прошлого года наблюдаются структурные изменения в характере финансирования экономики. В частности, ускорился переход банков в своей деятельности к большему использованию внутренних источников финансирования. Это, в свою очередь, одновременно с мобилизацией имеющихся финансовых ресурсов, способствовало снижению уровня долларизации экономики. Ожидается, что в текущем году этот процесс продолжится.

Обобщая вышеизложенное, можно сделать следующие выводы о приоритетах кредитования развития реального сектора экономики:

- государство играет ведущую роль в определении приоритетов кредитования путем создания экономических стимулов для финансирования банками стратегически важных секторов национальной экономики, как кредитование развития реального сектора, малого бизнеса и социально важных сфер;

- проведение постоянного мониторинга кредитного портфеля со стороны органов корпоративного управления банка и непосредственно центральным банком обеспечивает: соблюдение экономических границ кредита, предотвращает неоправданные с точки зрения денежного обращения и национальной экономики кредитные вложения, прогрессивные структурные сдвиги, своевременный и полный возврат ссуд, повышение эффективности использования денежных ресурсов в целях сохранения финансовой устойчивости и гарантирования вкладов населения;

- процентные ставки по кредитам определяются каждым коммерческим банком самостоятельно, исходя из стоимости ресурсов, льготное кредитование осуществляется в соответствии с принятыми законодательными нормами;

- приоритетными сферами кредитования реального сектора является финансирование стратегически важных отраслей промышленности,

выступающих структурообразующими отраслями экономики;

- также важным приоритетом кредитования является проведение модернизации и внедрения ресурсосберегающих технологий, развитие инфраструктуры, оказание финансовой поддержки малого бизнеса и частного предпринимательства, а также других отраслей промышленности составляющих основу национальной конкурентоспособности страны на внешних рынках.

Глобальные финансовые условия останутся жесткими. В частности, ключевая процентная ставка ФРС США остается на уровне около 5,25-5,5%, ЕС - 4,25%. Ведущие страны продолжают ужесточать денежно-кредитные условия, чтобы снизить инфляцию, которая по-прежнему высока. В результате предполагается, что возможности привлечения внешнего долга будут ограничены, а объем выпуска облигаций государства на внутреннем рынке увеличится. Однако также следует отметить о негативных тенденциях, наблюдающихся в последние годы, как увеличение доли проблемных кредитов в структуре кредитного портфеля коммерческих банков, что в свою очередь требует разработки новых подходов к оценке кредитоспособности заемщиков и системе управления кредитными рисками.

В настоящее время каждый банк самостоятельно разрабатывает собственную кредитную политику и систему оценки кредитоспособности заемщиков. Наиболее часто используются методы определения кредитоспособности заемщика через систему финансовых коэффициентов, по структуре и направлениям денежных потоков, через анализ делового риска, некоторые банки разрабатывают статистические модели оценки кредитоспособности, модели оценки кредитоспособности заемщика, основанные на ограниченной и неограниченной экспертной оценке. Причинами такого многообразия высту-

пают различная в кредитной политике коммерческих банков в части степени предпочтения количественных и качественных подходов к оценке факторов кредитоспособности; характеристики индивидуальной кредитной культуры и исторически сформированной практики оценки кредитоспособности; использование определенного набора инструментов с целью минимизации кредитного риска с приоритетным использованием некоторых из них; разнообразие факторов, оказывающих влияние на уровень кредитоспособности, которое приводит к тому, что банки уделяют им различное внимание при присвоении кредитного рейтинга. В результате оценка кредитоспособности заемщика принимает различные формы: некоторые банки останавливаются на простом расчете финансовых коэффициентов, другие – присваивают кредитные рейтинги и рассчитывают уровень кредитного риска.

Наличие специальных методик оценки кредитоспособности заемщиков становится ее дополнительным конкурентным преимуществом коммерческого банка. В результате анализ проблемных кредитов коммерческих банков Республики Узбекистан по данным статистики Центрального банка [7] по состоянию на 1 января 2023 года показал, что общий удельный вес проблемных кредитов в банках с государственной долей составляет 3,6%, что выше реко-

мендуемых норм международными аудиторами, при этом наибольший показатель имеет Узагроэкспорт банк, у которого практически весь кредитный портфель незначительный по объему, но практически весь является проблемным (96,3%), также с проблемными кредитами столкнулись Народный банк (11%), Микрокредитбанк (4,8%), Асака банк (4,6%).

Корпоративные методы управления, наличие иностранных учредителей и частных собственников продемонстрировало преимущество системного подхода к оценке кредитоспособности и принятия решения по кредитной деятельности. Так, другие банки имеют показатель наличия проблемных кредитов в общей структуре кредитного портфеля в целом ниже и составляет 2,1%. Существуют проблемы у ряда частных банков, как Равнак банк, с долей проблемных кредитов 71,6%, Мадад инвест банк (19,9%), а также иностранный дочерний банк Тенге банк (7,7%). Однако надо учитывать, что в общем объеме проблемных кредитов на долю банков с государственным участием приходится более 75%. По данным на 1 августа 2023 года ситуация остается проблематичной, общая доля проблемных кредитов в банках с государственным участием увеличился на 3 пункта и составила 3,9% несмотря на то, что Узагроэкспорт банк перешел в категорию негосударственных банков.

Таблица 1.

Анализ проблемных кредитов коммерческих банков по состоянию на 1 января 2023 года (млрд. сум) [7]

№	Наименование банка	Кредитный портфель	из них, проблемные кредиты (NPL)	Доля
Другие банки		65 368	1 349	2,1%
1	Капитал банк	15 408	181	1,2%
2	Хамкор банк	11 423	67	0,6%
3	Ипак йули банк	8 065	151	1,9%
4	Ориент Финанс банк	5 140	33	0,6%
5	Инвест Финанс банк	4 777	26	0,6%
6	Траст банк	3 496	132	3,8%
7	Давр банк	3 092	48	1,6%
8	Тенге банк	2 474	181	7,3%
9	Азия Альянс банк	2 174	31	1,4%
10	Анор банк	2 146	53	2,5%
11	УзКДБ банк	2 032	0,0	0,0%
12	Тибиси банк	1 507	31	2,1%
13	Гарант банк	1 132	87	7,7%
14	Зираат банк	1 098	32	2,9%
15	Универсал банк	870	16	1,9%
16	Равнак банк	341	244	71,6%
17	Мадад инвест банк	173	34	19,9%
18	Садерат банк Иран	21	0,8	3,7%

Дальнейшему расширению банковского кредитования реального сектора экономики бу-

дет способствовать решение существующих ряда проблем, а также принятия дополнитель-

ных мер стимулирования банковских операций в реальном секторе экономики.

В числе важнейших мероприятий, способствующих развитию данных отношений, необходимо выделить три: дальнейшее совершенствование законодательной базы организации кредитования производственных предприятий коммерческими банками; повышение уровня капитализации и создание долгосрочной ресурсной базы коммерческих банков; снижение кредитных рисков. Основными источниками кредитных ресурсов коммерческих банков выступают собственные и привлеченные средства. На национальном рынке отсутствуют инструменты, характерные для развитых рыночных хозяйств, как торговля фондовыми ценностями, вексельный и чековый обороты, клиринговые палаты и т.д. Практическое отсутствие спекулятивных операций на финансовом рынке обосновано в пользу расширения кредитных и расчетных операций, как основы банковского бизнеса. Внешение изменений в налоговое законодательство, освобождающее банки и акционеров от налога на прибыль, если она направляется на увеличение уставного капитала банка. Заслуживает внимания изучение вопроса о введении дополнительных льготных ставок налогообложения прибыли банков в части доходов, полученных от кредитования реального сектора экономики, что будет способствовать снижению процентных ставок по кредиту банков.

Также следует обратить внимание на растущие тенденции использования цифровых технологий в банковском процессе. В исследовании международной консалтинговой компании Accenture было выделено «пять трендов, которые окажут наиболее сильное влияние на банковскую сферу в ближайшие годы» [8]. Первым направлением является использование технологий DARQ, включающих «распределенный реестр D - DLT, искусственный интеллект A - Artificial intelligence, расширенную реальность R - Extended reality, квантовые вычисления Q - Quantum», направленных на персонализацию потребностей клиентов, усиление навыков сотрудников, управление рисками кибербезопасности и перевод большинства услуг в режим 24/7. Вторым направлением является применение современных цифровых технологий будут направлены на персонализацию потребностей и достижение нового уровня цифровой близости с клиентом. Умение анализировать и интерпретировать действия пользователей, уважая их конфиденциальность, позволит создавать качественный индивидуальный сервис, который повышает лояльность клиентов, по данным опроса компании Accenture «85% банковских руководителей считает, что использование цифровой

демографии поможет эффективнее понимать потребности клиентов. Почти 30% респондентов ожидают экспоненциального роста объемов цифровых данных о клиентах, которыми будет управлять их организация в течение следующих двух лет» [8]. Третьим направлением эксперты Accenture называют усиление навыков сотрудников с помощью новых технологических инструментов. Более 75% топ-менеджеров уверены: сотрудники обладают более высоким уровнем «цифровой зрелости», чем банковские организации, в которых они работают, и ожидают от работодателя активной цифровой трансформации. Исследователи отметили необходимость применения в банках концепции «Человек +», в которой каждый работник будет использовать комбинацию своих собственных навыков и знаний вместе с постоянно меняющейся связкой технологий, от искусственного интеллекта до обучающих платформ. Чтобы подобная связка успешно работала, банкам придется уделять большое внимание непрерывному обучению персонала [8]. С развитием цифровизации особое значение приобретает четвертое направление - усиление киберзащиты. Информационные системы банков становятся все более взаимосвязанными с ИТ-инфраструктурами партнеров, а значит, их потенциальная уязвимость растет. Создавая вокруг себя экосистемы, банки должны повышать устойчивость киберпространства таким образом, чтобы защитить всех. Несмотря на глобальную тенденцию к Open Banking (банки открывают доступ к части своих информационных активов и третьи стороны получают доступ к данным), лишь 51% руководителей банков назвали доверие клиентов к их партнерам «особенно важным» [8]. Также банки не предпринимают достаточных усилий, чтобы гарантировать, что их партнеры достойны доверия конечных клиентов. И наконец, пятое направление цифровизация и в дальнейшем будет способствовать переводу большинства услуг в режим 24/7, при помощи новых технологий банки все чаще начинают работать в режиме non-stop, сокращается время открытия банковского счета и принятия решения по кредитам.

Выводы. Современная банковская структура превращается из функционально ориентированной системы в fintech-сервис, который предоставляет комплекс банковских услуг для клиента с мобильного устройства. Чтобы сохранить лидирующие позиции на рынке современным коммерческим банкам необходимо расширять цифровые продукты и внедрять новые технологии во внутренние банковские процессы. На протяжении последних лет банки уделяли все больше внимания разработке собственных систем рейтингования заемщика, позволяющих им

с минимальными трудозатратами провести качественный анализ финансового состояния своих клиентов. Система рейтингования заемщика – это автоматизация процесса оценки финансового состояния текущих и потенциальных заемщиков Банка. Однако на текущий момент система рейтингования заемщика имеет свои недостатки, и главный из них – лишь частичная автоматизация процесса кредитования и управления риском. Программа может лишь оценить кредитоспособность заемщика, но не может предложить способы минимизации выявленного риска, не может упростить процедуры выдачи ссуд для клиентов и т.д.

Одно из направлений цифровизации банковских процессов может стать совершенствование механизма оценки кредитоспособности клиентов. Например, внедрение в систему рейтингования заемщика математической модели и технологии искусственного интеллекта, способной

анализировать качество активов кредитной организации, и совершенствовать систему взаимодействия банка и его клиентов, построенной по принципу смарт-контрактов. При оценке кредитоспособности клиента будут использоваться, как структурированные данные финансовой отчетности, так и не структурированные на основе анализа информации в Интернете. Вторым направлением может стать внедрение технологии искусственного интеллекта для автоматизации системы взыскания долгов. Зарубежный опыт показывает, что роботизация процесса взыскания задолженности исключает субъективные возможности контактов между специалистами банка и должниками, повышает реакцию по погашению кредитов. Постепенно ИИ начнет использоваться для формирования финансовой отчетности, одобрения выдачи ссуд, расчета стоимости кредита.

Источник и список использованной литературы:

1. Указ Президента Республики Узбекистан от 28.01.2022 г. № УП-60 «О стратегии развития Нового Узбекистана на 2022 - 2026 годы».
2. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2023. — 592 с. - ISBN 978-5-9776-0109-2. - текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1933181>.
3. Чараева М. В. Финансовый менеджмент: учеб. пособие — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2019. текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1003848>
4. Гребнева М.Е., Короткова Ю.А. Кредитоспособность и ее оценка // Символ науки. 2015. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kreditosposobnost-i-ee-otsenka>.
5. Махмадов О.С., Шарипов Б.М. Методика оценки кредитоспособности заемщика в современных условиях. Вестник Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова. 2018;(3):72-82. <https://doi.org/10.21686/2413-2829-2018-3-72-82>.
6. Петрова М.А. Подходы к определению понятия «кредитоспособность предприятия». Цель и задачи анализа кредитоспособности // Символ науки. 2016. №10-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/podhody-k-opredeleniyu-ponyatiya-kreditosposobnost-predpriyatiya-tsel-i-zadachi-analiza-kreditosposobnosti>.
7. Статистические данные Центрального банка Республики Узбекистан URL:<https://cbu.uz/ru/statistics/bankstats/588258/>.
8. Accenture выделила 5 ключевых трендов в цифровизации банковского бизнеса https://www.cnews.ru/news/line/2021_accenture_vydelila_5_klyuchevyh_trendov_v_tsifrovizatsii
9. Бутенко Е.Д. Искусственный интеллект в банках сегодня: опыт и перспективы // Финансы и кредит. 2018. №1 (769). // Электронный ресурс: <https://cyberleninka.ru/article/n/iskusstvennyy-intellekt-v-bankah-segodnyaopyt-i-perspektivy;>
10. Джефф Кофлин «Эра небанков: как fintech-компании вытесняют с рынка традиционные банки», FOREBS, 7 ноября 2019, // Электронный ресурс: <https://yandex.ru/turbo?text=https%3A%2F%2Fwww.forbes.ru%2Ffinansy-i-investicii%2F386819-era-neobankov-kak-finteh-kompanii-vytesnyayut-srynka-tradicionnye-banki;>
11. Демьянова Е.А. Актуальные вопросы стоимостной оценки компаний в условиях Fintech //СРМ. 2018. №1 (106).//Электронный ресурс: [https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-voprosy-stoimostnoy-otsenikompaniy-v-usloviyah-finteh;](https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-voprosy-stoimostnoy-otsenikompaniy-v-usloviyah-finteh)
12. Каблучко Юлия Владимировна. Применение искусственного интеллекта в банковской сфере // Вопросы науки и образования. 2018. №16 (28). //Электронный ресурс: <https://cyberleninka.ru/article/n/primeneniiskusstvennogo-intellekta-v-bankovskoy-sfere>