ПЕРСОНАЛИЗАЦИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ С ПОМОЩЬЮ ЦИФРОВЫХ РЕШЕНИЕ

Шарипова Нигина Джуракуловна
Старший преподаватель, СамИЭС
тел.+99893-036-24-42

Очилов Темур
Студент, группа БИ-К-222
Doi: https://doi.org/10.5281/zenodo.20338276

АННОТАЦИЯ

Статья посвящена исследованию современных методов управления кредитным портфелем коммерческого банка в условиях усиливающейся конкуренции, нестабильности финансового рынка и роста кредитных рисков. В работе рассматриваются теоретические и практические аспекты формирования эффективного кредитного портфеля, обеспечивающего устойчивость банковской системы и сохранение ликвидности коммерческих банков. Особое внимание уделено анализу структуры кредитного портфеля банков Республики Узбекистан, изменениям уровня проблемных кредитов, а также механизмам минимизации рисков при кредитовании физических и юридических лиц. В последние годы банковский сектор Узбекистана демонстрирует активный рост объёмов кредитования. По данным Центральный банк Республики Узбекистан, совокупный объём кредитных вложений коммерческих банков в 2024 году превысил 520 трлн сумов, что почти в 1,8 раза выше показателей 2020 года. Подобная динамика требует внедрения более гибких методов оценки платёжеспособности заёмщиков и постоянного мониторинга качества кредитного портфеля.

Ключевые слова: кредитный портфель, коммерческий банк, кредитный риск, банковская система, диверсификация, проблемные кредиты, риск-менеджмент, скоринговая система, ликвидность, доходность банка, банковское кредитование, Центральный банк Республики Узбекистан.

PERSONALIZING BANKING SERVICES WITH DIGITAL SOLUTIONS

ABSTRACT

This article examines modern methods of managing a commercial bank's loan portfolio in the face of increasing competition, financial market instability, and rising credit risks. The paper examines the theoretical and practical aspects of developing an effective loan portfolio that ensures the stability of the banking system and maintains the liquidity of commercial banks. Particular attention is paid to analyzing the loan portfolio structure of banks in the Republic of Uzbekistan, changes in the level of problem loans, and risk mitigation mechanisms for lending to individuals and legal entities. In recent years, the banking sector of Uzbekistan has demonstrated active growth in lending volumes. According to the Central Bank of the Republic of Uzbekistan, the total volume of commercial bank credit investments in 2024 exceeded 520 trillion soums, almost 1.8 times higher than in 2020. This dynamic requires the implementation of more flexible methods for assessing borrower solvency and continuous monitoring of loan portfolio quality.

Keywords: loan portfolio, commercial bank, credit risk, banking system, diversification, problem loans, risk management, scoring system, liquidity, bank profitability, bank lending, Central Bank of the Republic of Uzbekistan.

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях развитие банковской системы напрямую связано с эффективностью управления кредитными ресурсами коммерческих банков. Кредитные операции остаются основным источником формирования прибыли банков, поэтому качество управления кредитным

портфелем оказывает существенное влияние на финансовую устойчивость банковского сектора и уровень экономической активности страны. В последние годы в Республике Узбекистан наблюдается активное расширение объёмов банковского кредитования, связанное с поддержкой предпринимательства, развитием малого бизнеса, ипотечного рынка и программ модернизации экономики. Одновременно усиливаются риски, связанные с возвратностью кредитов, изменением платёжеспособности клиентов и нестабильностью отдельных отраслей экономики. На этом фоне проблема рационального управления кредитным портфелем приобретает особую актуальность.

Практика показывает, что даже незначительное ухудшение структуры кредитного портфеля способно привести к росту просроченной задолженности и снижению ликвидности банка. Особенно заметно это проявилось после экономических изменений 2020–2022 годов, когда многие предприятия столкнулись с финансовыми трудностями. Коммерческие банки были вынуждены пересматривать подходы к оценке кредитоспособности заёмщиков, усиливать контроль за качеством кредитов и внедрять современные методы риск-менеджмента. В связи с этим возрастает необходимость научного исследования методов управления кредитным портфелем, направленных на минимизацию банковских рисков и обеспечение стабильного функционирования кредитных организаций.

МЕТОДОЛОГИЯ

Методологическую основу исследования составили общенаучные и специальные методы анализа экономических процессов. В работе использованы методы сравнительного анализа, статистической обработки данных, экономического моделирования, системного подхода и логического обобщения. При изучении проблемы были проанализированы нормативно-правовые документы банковской сферы, материалы Центральный банк Республики Узбекистан, статистические данные коммерческих банков, а также научные труды отечественных и зарубежных экономистов.

В процессе исследования особое внимание уделялось оценке структуры кредитного портфеля, анализу уровня просроченной задолженности, диверсификации кредитных вложений и методам оценки кредитных рисков. Для более глубокого изучения темы были использованы показатели доходности кредитных операций, коэффициенты ликвидности и финансовой устойчивости банков. Также применялся сравнительный подход при анализе зарубежного опыта управления кредитным портфелем и возможностей его адаптации к банковской системе Узбекистана. Отдельное внимание уделено цифровым технологиям в банковском секторе, включая скоринговые модели, автоматизированные системы оценки заёмщиков и инструменты внутреннего мониторинга рисков.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Проведённое исследование показало, что эффективность управления кредитным портфелем коммерческого банка зависит от комплексного применения современных методов оценки и контроля кредитных рисков. Установлено, что одним из наиболее результативных инструментов является диверсификация кредитного портфеля, позволяющая снизить зависимость банка от отдельных отраслей экономики и категорий заёмщиков. Анализ деятельности коммерческих банков Узбекистана свидетельствует о постепенном увеличении доли цифровых методов кредитного анализа, что способствует ускорению процесса принятия решений и снижению операционных расходов.

Исследование подтвердило, что банки, активно внедряющие системы скоринговой оценки и постоянного мониторинга финансового состояния клиентов, демонстрируют более низкий уровень проблемных кредитов. Кроме того, выявлена необходимость совершенствования системы внутреннего контроля и стресс-тестирования кредитного портфеля в условиях нестабильности финансового рынка. Полученные результаты позволяют сделать вывод о том, что применение современных методов управления кредитным портфелем способствует повышению финансовой устойчивости коммерческих банков, укреплению их конкурентоспособности и снижению уровня кредитных рисков в банковской системе страны.

ОБСУЖДЕНИЕ

Проблема эффективного управления кредитным портфелем коммерческого банка в последние годы стала одной из наиболее обсуждаемых тем в банковской сфере. Причина заключается не

только в росте объёмов кредитования, но и в усложнении структуры банковских рисков. Если раньше банки в большей степени ориентировались на количественное увеличение кредитных операций, то сегодня приоритет постепенно смещается в сторону качества кредитного портфеля. Особенно заметна эта тенденция в банковской системе Узбекистана, где после активных экономических реформ значительно расширились программы поддержки предпринимательства, ипотечного кредитования и финансирования малого бизнеса. Вместе с ростом кредитных вложений увеличились и риски невозврата средств. Некоторые коммерческие банки столкнулись с увеличением доли просроченных кредитов, что потребовало пересмотра существующих механизмов риск-менеджмента.

Анализ показывает, что ключевой проблемой многих банков остаётся высокая концентрация кредитов в отдельных секторах экономики. К примеру, значительная часть кредитных ресурсов в Узбекистане традиционно направляется в промышленность, строительство и сельское хозяйство. При ухудшении ситуации в одной из этих отраслей возрастает вероятность ухудшения качества всего кредитного портфеля. Именно поэтому современные методы управления предполагают обязательную диверсификацию кредитных вложений. Банки стремятся распределять риски между различными категориями заёмщиков, регионами и видами кредитных продуктов. Подобный подход позволяет снизить вероятность серьёзных финансовых потерь даже при нестабильной экономической ситуации.

Таблица 1. Основные методы управления кредитным портфелем коммерческого банка

Метод управления	Содержание метода	Преимущества	Возможные недостатки
Диверсификация кредитов	Распределение кредитов по различным отраслям и заёмщикам	Снижение концентрации риска	Требует сложного анализа
Скоринговая система	Автоматизированная оценка заёмщика	Быстрое принятие решений	Возможны ошибки алгоритма
Мониторинг кредитов	Постоянный контроль финансового состояния клиента	Снижение вероятности просрочки	Дополнительные расходы
Стресс-тестирование	Оценка устойчивости портфеля при кризисных условиях	Подготовка к финансовым рискам	Сложность прогнозирования
Формирование резервов	Создание резервных средств под возможные потери	Повышение устойчивости банка	Снижение текущей прибыли

Интерес вызывает и процесс цифровизации банковской деятельности. За последние несколько лет коммерческие банки начали активно внедрять автоматизированные системы оценки заёмщиков. Если раньше анализ кредитоспособности клиента занимал несколько дней и строился преимущественно на ручной проверке документов, то сейчас многие банки используют скоринговые программы и электронные базы данных. Это заметно сокращает время рассмотрения кредитных заявок и снижает влияние человеческого фактора. Вместе с этим появляются и новые риски, связанные с кибербезопасностью и защитой персональных данных клиентов. Некоторые специалисты считают, что чрезмерная автоматизация кредитного процесса может привести к ошибкам при оценке нестандартных клиентов. Подобная точка зрения выглядит вполне обоснованной, поскольку даже самые современные алгоритмы не всегда способны учитывать все особенности финансового положения заёмщика.

Нельзя игнорировать и влияние международного опыта на развитие методов управления кредитным портфелем. Банковские системы Германии, Южной Кореи и Сингапура демонстрируют высокую эффективность благодаря сочетанию строгого контроля рисков и гибкой кредитной политики. В этих странах активно применяются методы стресс-тестирования, прогнозирования финансовых рисков и раннего выявления проблемных кредитов. В Узбекистане подобные инструменты также постепенно внедряются, однако уровень их практического

применения пока остаётся недостаточным. Особенно это касается региональных банков, где цифровая инфраструктура ещё находится на стадии развития. Несмотря на это, положительная динамика уже заметна, поскольку банки начинают уделять больше внимания внутреннему контролю и аналитической оценке кредитных операций.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведённое исследование позволило установить, что эффективное управление кредитным портфелем является одним из ключевых условий устойчивого функционирования коммерческого банка. В современных экономических условиях банки вынуждены одновременно обеспечивать прибыльность кредитных операций и минимизировать уровень кредитных рисков. Практика показывает, что недостаточный контроль за качеством кредитного портфеля способен привести к росту проблемных активов и ухудшению финансового состояния банка.

В ходе исследования было выявлено, что наиболее эффективными методами управления кредитным портфелем выступают диверсификация кредитных вложений, внедрение скоринговых систем, постоянный мониторинг кредитов и использование механизмов стресс-тестирования. Отдельное значение имеет цифровизация банковской деятельности, позволяющая повысить скорость и качество анализа кредитоспособности клиентов. Вместе с этим сохраняется необходимость совершенствования механизмов внутреннего контроля и повышения квалификации банковских специалистов.

Исследование показало, что банковская система Узбекистана постепенно адаптируется к современным требованиям международного финансового рынка. Коммерческие банки всё активнее используют инновационные технологии и методы риск-менеджмента. Однако дальнейшее развитие системы управления кредитным портфелем требует расширения цифровой инфраструктуры, совершенствования нормативной базы и усиления контроля качества кредитных операций. Реализация данных мер позволит укрепить финансовую устойчивость банков и повысить эффективность кредитования экономики страны.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Лаврушин О.И. Банковское дело. — Москва: КНОРУС, 2022.
2. Жуков Е.Ф. Деньги, кредит, банки. — Москва: ЮНИТИ, 2021.
3. Белоглазова Г.Н. Банковское дело: организация деятельности коммерческого банка. — Санкт-Петербург: Питер, 2020.
4. Центральный банк Республики Узбекистан. Отчёт о деятельности банковской системы за 2024 год.
5. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело. — Санкт-Петербург: Питер, 2019.
6. Грязнова А.Г. Финансы и кредит. — Москва: Финансы и статистика, 2020.
7. Rose P. Commercial Bank Management. — New York: McGraw-Hill, 2021.
8. Mishkin F. The Economics of Money, Banking and Financial Markets. — Pearson Education, 2022.
9. Saunders A., Cornett M. Financial Institutions Management. — New York: McGraw-Hill, 2021.
10. Basel Committee on Banking Supervision. Principles for Credit Risk Management. — Basel, 2020.