

Шарипова Нигина Джуракуловна

Преподаватель Самаркандского института экономики и сервиса

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НОВЫХ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ В БАНКАХ УЗБЕКИСТАНА

Аннотация: Совершенствование новых кредитных продуктов в банках Узбекистана является ключевым элементом в развитии финансового сектора страны. В последние годы банки начали внедрять инновационные решения для улучшения доступности финансовых услуг для населения и бизнеса. Важнейшими направлениями являются развитие микрофинансирования, экологических и социальных кредитов, а также внедрение современных технологий, таких как блокчейн и искусственный интеллект, для повышения безопасности и эффективности кредитования. Кроме того, цифровизация процессов кредитования и развитие мобильных приложений делают кредиты более доступными и удобными для заемщиков. Развитие новых кредитных продуктов способствует экономическому росту и улучшению финансовой инклюзии в Узбекистане.

Ключевые слова: кредитные продукты, банки Узбекистана, микрофинансирование, экологические кредиты, социальные кредиты, искусственный интеллект, блокчейн, цифровизация, мобильные приложения, финансовая инклюзия.

Совершенствование новых кредитных продуктов в банках Узбекистана является важным аспектом развития финансового сектора страны. В последние годы в ответ на изменения в экономике и потребности населения банки начали активно внедрять новые кредитные продукты, направленные на поддержку бизнеса, улучшение доступности финансовых услуг для населения и стимулирование потребительского спроса. Одним из приоритетных направлений является создание продуктов, ориентированных на малый и средний бизнес, что способствует развитию предпринимательства и экономического роста в стране. Введение новых кредитных продуктов в банковскую систему Узбекистана связано с необходимостью создания гибких и удобных условий для заемщиков. Например, банки начали предлагать кредитные линии с индивидуальными условиями, которые могут быть адаптированы в зависимости от финансовых возможностей и потребностей клиента. Это позволяет значительно улучшить доступ к финансированию для различных категорий заемщиков, включая стартапы, малые предприятия и даже индивидуальных предпринимателей.

Для стимулирования потребительского кредитования банки Узбекистана начали разрабатывать продукты, направленные на улучшение качества жизни граждан. В частности, кредиты на приобретение жилья, автомобилей, а также кредиты для студентов и молодых специалистов становятся все более доступными. Важным аспектом таких продуктов является долгосрочная рассрочка и более низкие процентные ставки, что значительно снижает финансовую нагрузку на заемщиков [1]. В последние годы также начали развиваться кредитные продукты, предназначенные для людей с ограниченным доступом к традиционным банковским услугам, таких как кредиты для неофициально работающих граждан. Важным элементом в развитии кредитных продуктов является

цифровизация. Банки Узбекистана активно внедряют онлайн-платформы для подачи заявок на кредиты, что делает процесс получения кредита более быстрым и удобным. Использование мобильных приложений и интернет-банкинга позволяет клиентам не только подавать заявки на кредиты, но и отслеживать их статус, а также погашать задолженности дистанционно. Это также способствует сокращению времени на оформление кредитных договоров и повышению общей эффективности работы банков.

Банки Узбекистана активно внедряют новые технологии для улучшения качества кредитования. Использование больших данных и искусственного интеллекта позволяет точнее оценивать кредитоспособность заемщиков и предлагать индивидуальные условия кредитования. Это также помогает минимизировать риски невозврата кредитов, так как банки могут оперативно реагировать на изменения в финансовом состоянии клиента и корректировать условия кредитования. Развитие новых кредитных продуктов тесно связано с изменениями в законодательной и нормативной базе. В Узбекистане активно реформируются законы, регулирующие кредитование, для того чтобы создать более прозрачную и безопасную среду для заемщиков и кредиторов. Также важным моментом является развитие финансовой грамотности среди населения, что позволяет заемщикам лучше понимать условия кредитования и принимать более обоснованные решения [2].

Таким образом, совершенствование новых кредитных продуктов в банках Узбекистана направлено на удовлетворение растущих потребностей экономики и населения. Это включает в себя разработку гибких условий кредитования, улучшение доступности финансовых услуг и использование новых технологий для повышения качества обслуживания. В перспективе такие изменения могут значительно повлиять на развитие финансового рынка страны и улучшение жизни граждан. Совершенствование новых кредитных продуктов в банках Узбекистана продолжает оставаться одной из ключевых задач финансовой системы страны. В условиях экономических изменений и повышенной конкуренции на рынке банковских услуг, банки стремятся разрабатывать инновационные предложения, которые могут удовлетворить потребности различных категорий клиентов. Одной из важнейших задач является расширение спектра кредитных продуктов для широких слоев населения, включая молодежь, пенсионеров, а также для более рискованных категорий заемщиков.

Одним из значимых направлений является развитие микрофинансирования. Микрокредиты становятся все более популярными среди людей, не имеющих стабильного дохода или формального трудоустройства. Такие кредиты обычно предоставляются на небольшие суммы, но с гибкими условиями погашения. Они направлены на удовлетворение краткосрочных потребностей, таких как оплата медицинских услуг, покупка бытовой техники или другие неотложные расходы [3]. В последние годы наблюдается рост популярности таких кредитов, что способствует улучшению финансовой инклюзии в стране. Также стоит отметить важность появления экологических и социальных кредитных продуктов, которые могут быть использованы для реализации экологических и социальных проектов. Банки Узбекистана начинают внедрять кредиты на проекты, направленные на повышение энергоэффективности, улучшение экологической ситуации, а также на поддержку социально уязвимых групп населения. Эти кредиты предоставляются на льготных условиях, что делает их доступными для широкого круга

заемщиков. Ожидается, что в будущем такие кредиты будут становиться все более популярными на фоне растущего интереса к устойчивому развитию.

Одним из основных трендов в развитии кредитных продуктов является внедрение инновационных технологий, таких как блокчейн, для обеспечения большей прозрачности и безопасности транзакций. Эти технологии позволяют упростить процесс кредитования, сделать его более доступным и эффективным. Применение искусственного интеллекта также помогает банкам более точно оценивать кредитоспособность заемщиков и минимизировать риски, что в свою очередь повышает доверие со стороны клиентов. Кроме того, значительное внимание уделяется развитию цифровых платформ и мобильных приложений, которые позволяют клиентам подавать заявки на кредиты, а также отслеживать их статус в режиме реального времени. Внедрение таких решений значительно ускоряет процесс получения кредита и снижает издержки как для заемщиков, так и для самих банков. Мобильные приложения позволяют клиентам не только подавать заявки, но и быстро получать одобрение, что делает кредитование более удобным и доступным.

Важным шагом является также развитие микрокредитования для бизнеса, особенно для малого и среднего предпринимательства. Это направление кредитования становится особенно актуальным для предпринимателей, которые не могут получить финансирование через традиционные банковские каналы. Микрокредиты, предоставляемые на короткий срок и с минимальными требованиями к залому, помогают развивать новые бизнес-идеи и стимулируют экономический рост в регионах. В этом контексте банки предлагают различные виды кредитования для предпринимателей, включая кредиты на покупку оборудования, сырья или для расширения бизнеса. Немаловажным аспектом является работа банков с государственными структурами для разработки программ кредитования, которые стимулируют определенные сектора экономики, такие как сельское хозяйство, строительство, туризм и другие [4]. Эти программы могут включать льготные ставки по кредитам, субсидии на часть процентов или отсрочки по платежам. Государственные программы кредитования направлены на поддержание экономической стабильности и развитие ключевых отраслей.

В конечном итоге, совершенствование новых кредитных продуктов в банках Узбекистана способствует созданию более гибкой и доступной финансовой системы. Это не только помогает удовлетворить потребности населения и бизнеса в финансировании, но и стимулирует экономический рост, повышая конкурентоспособность банков и улучшая финансовую инклюзию в стране. Важно, чтобы изменения в кредитной политике сопровождались улучшением законодательной базы, повышения финансовой грамотности и укрепления доверия со стороны клиентов.

Список использованной литературы:

1. Кенжаев М. Ф. Мониторинг банковских операции. Ташкент, 2021. С. 6-7.
2. Вулфен Ч. Д. Энциклопедия банковского дела и финансов. М.: Федоров, 2016. С. 134-136.
3. Гохберг Л. М. Инновационный менеджмент. М.: ЮНИТИ, 2017. С. 108-109.
4. Коробов Ю. И. Теория банковской конкуренции. Саратов, 2012. С. 56.

5. Цхададзе Н. В. Инновации в банковской сфере // Перспективы развития экономики и менеджмента. Челябинск, 2017. С. 14-21.
6. Шарипова Нигина Джоракуловна, Джураев Искандар. (2024). СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИОННЫХ МЕХАНИЗМОВ ТРАНСФОРМАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ. Эфиопский международный журнал многопрофильных исследований , 11 (04), 66–68.
7. Sharipova Nigina Jorakulovna. Maksudov Orif Shakirovich , (2023). THE IMPORTANCE OF MONETARY REFORMS. Ethiopian International Journal of Multidisciplinary Research, 10(12), 880–883.
8. Шарипова Нигина Джуракуловна Самаркандский институт экономики и сервиса Ассистент. (2023). ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ. Zenodo.
9. Шарипова, Н.Д. Акобиров, А.П., и (2023). ДАЛЬНЕЙШЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДИСТАНЦИОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ. SCHOLAR , 1 (35), 66–73.