



МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ ПРИМЕНЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

Сидиков Баходир Сохибжонович

Ташкентский международный университет

ORCID: 0009-0002-7407-5753

baxodir2025tdiu@mail.ru

Аннотация. В статье рассматривается международный опыт применения финансовых технологий (финтех) в кредитовании коммерческими банками. Особое внимание уделено влиянию инновационных технологий, таких как искусственный интеллект, большие данные, блокчейн и машинное обучение, на процесс кредитования. Обсуждается, как финтех способствует ускорению процесса одобрения кредитов, снижению операционных рисков и улучшению клиентского опыта.

Ключевые слова: финтех, кредитование, искусственный интеллект, блокчейн, большие данные, коммерческие банки, международный опыт, технологии в банковской сфере.

ТИЖОРАТ БАНКЛАРИНИНГ КРЕДИТЛАШ ФАОЛИЯТИДА МОЛИЯВИЙ ТЕХНОЛОГИЯЛАРНИ ҚЎЛЛАШНИНГ ХАЛҚАРО ТАЖРИБАЛАРИ

Сидиков Баходир Сохибжонович

Тошкент халқаро университети

Аннотация. Мақолада тижорат банклари томонидан кредитлашда молиявий технологияларни (финтех) қўллаш бўйича халқаро тажриба ўрганилган. Сунъий интеллект, катта маълумотлар, блокчейн ва машиналарни ўрганиш каби инновацион технологияларнинг кредитлаш жараёнига таъсирига алоҳида эътибор қаратилган. Унда финтех кредитларни тасдиқлашни тезлаштириш, операцион рискларни камайитириш ва мижозлар тажрибасини яхшилашга қандай ёрдам бериши мумкинлиги муҳокама қилинган.

Калит сўзлар: финтех, кредитлаш, сунъий интеллект, блокчейн, катта маълумотлар, тижорат банклари, халқаро тажриба, банк технологиялари.

INTERNATIONAL EXPERIENCE OF APPLYING FINANCIAL TECHNOLOGIES IN COMMERCIAL BANKS' LENDING ACTIVITIES

Sidikov Bakhodir Sokhibjanovich

Tashkent International University

Abstract. The article examines international experience of applying financial technologies (fintech) in lending by commercial banks. Particular attention is paid to the impact of innovative technologies such as artificial intelligence, big data, blockchain and machine learning on the lending process. It discusses how fintech helps to speed up the loan approval process, reduce operational risks and improve customer experience.

Keywords: fintech, lending, artificial intelligence, blockchain, big data, commercial banks, international experience, technologies in the banking sector.

Ведение.

С развитием технологий финансовые инструменты и способы их применения в бизнесе и в банковской сфере претерпевают значительные изменения. Финансовые технологии (финтех) – это инновационные технологии, направленные на улучшение или автоматизацию финансовых услуг. В последние годы они значительно изменили подход к кредитованию в коммерческих банках, делая процесс более эффективным, доступным и быстрым. В частности, финтех помогает повысить точность оценки кредитоспособности, улучшить пользовательский опыт и снизить операционные риски.

Внедрение цифровых технологий в финансовую сферу становится ключевым фактором для развития банковских услуг, обеспечивая банкам конкурентное преимущество и позволяя оптимизировать процессы кредитования.

Обзор литературы.

Финансовые технологии (финтех) стали одним из самых значимых факторов трансформации банковских услуг за последние десятилетия. Новейшие технологии, такие как искусственный интеллект, блокчейн, мобильные приложения и большие данные, активно внедряются в банковскую отрасль, изменяя способы предоставления услуг и расширяя возможности клиентов. В частности, финтех способствует увеличению доступности финансовых услуг для населения, ускоряет процессы кредитования и улучшает контроль над рисками. (Омонова, 2024).

Как считает Антонец (2022) глобализация мировой экономики требует упрощения доступа к банковскому сервису с любой точки планеты. Эти тенденции обусловили появление инновационных и гибких участников на глобальном финансовом рынке – финансово-технические фирм (финтех) и цифровых экосистем. Они создают усиленную конкуренцию для уже имеющихся банков и расширяют дистанционные услуги для потребителей. Однако в условиях недостаточного доступа к клиентской базе, опыта в финансовой отрасли, доверия клиентов и надежной глобальной инфраструктуры эти структуры осуществляют свою деятельность обособленно.

Ниязбекова (2023) считает то, что любой коммерческий банк заинтересован в четком и эффективном процессе кредитования своих клиентов. Поэтому банки представляют различные пути по оптимизации процесса кредитования. Ведь грамотно построенный процесс может улучшить финансовое состояние любого коммерческого банка сделав любую операцию высокодоходной, ликвидной и менее рискованной.

Букато (2015) кредитование – одна из основных операций любого коммерческого банка, от эффективности которой зависит финансовый результат деятельности

Агаронян (2022) считает что самой совершенной формой использования бизнес-аналитики в кредитовании на сегодняшний день является кредитная фабрика, которая представляет собой решение, позволяющее автоматизировать весь бизнес-процесс обработки заявок – от ее рассмотрения до принятия решения. Однако такая система применяется не во всех кредитных учреждениях, существует практика рассмотрения кредитных заявок специалистами кредитного отдела. Особенно распространена такая форма при работе с заявками юридических лиц. По сравнению с автоматической обработкой, когда решение принимается, как правило, в течение нескольких часов, при ручной обработке этот процесс занимает от одного до нескольких дней.

Так же исследователь Абдурахмонов (2018-2024) рассматривал своих трудах фундаментальные основы рисков и их природу, которые могут возникнуть при внедрении инновационных технологии в экономику.

Методология исследования.

В качестве метода исследования был использован логико-структурный анализ теоретических и эмпирических данных, представленных в открытом доступе. Также

анализ и синтез, позволяющие, с одной стороны, выделить финансовые технологии в кредитование, а с другой – обобщающие и связывающие воедино основные тенденции их анализа. В результате исследования определены особые факторы и характеристики финансовых технологий в кредитование.

Анализ и результаты.

Финансовые технологии существенно изменили подход к традиционному банковскому кредитованию. Важно отметить, что в классическом банковском процессе кредитования основным инструментом для оценки кредитоспособности клиента является кредитная история, которая может быть ограниченной или не полной, что затрудняет принятие решений о предоставлении займа.

Однако, с применением технологий, таких как искусственный интеллект (AI), большие данные (big data) и машинное обучение, банки могут анализировать огромные объемы информации и более точно оценивать риски. Например, алгоритмы машинного обучения могут анализировать данные о транзакциях, поведении клиентов и других переменных, чтобы предсказать вероятность дефолта заемщика с высокой точностью.

Кроме того, использование блокчейн-технологий позволяет обеспечить высокий уровень безопасности и прозрачности, значительно снизив риски мошенничества и злоупотреблений. Это делает систему кредитования более надежной и доступной.

США является одной из ведущих стран, где финтех в кредитовании активно используется. В США широко распространены кредитные бюро, такие как FICO и Equifax, которые собирают и анализируют информацию о кредитных историях заемщиков. С помощью алгоритмов искусственного интеллекта банки и финансовые учреждения могут использовать более точные и быстрые методы оценки кредитоспособности.

Примером успешного использования финтех является LendingClub, крупнейшая платформа для P2P-кредитования в США. Она соединяет заемщиков и инвесторов, предлагая кредиты с низкими процентными ставками, избегая при этом традиционных банковских посредников. Используя алгоритмы анализа больших данных, платформа позволяет снизить риски, а также повысить доступность кредитования для разных категорий заемщиков.

Европа также активно развивает финтех в сфере кредитования. Например, в Великобритании Zopa и Funding Circle – это два крупных онлайн-ресурса, которые предоставляют кредиты как индивидуальным заемщикам, так и малым и средним предприятиям. Такие компании используют технологии блокчейн для улучшения прозрачности транзакций и искусственный интеллект для более точной оценки рисков. В дополнение, европейские регуляторы активно работают над созданием нормативной базы, которая поддерживает инновации в области финтех.

Азия, в частности Китай и Индия, также демонстрируют активное внедрение финансовых технологий. В Китае Ant Group (часть Alibaba) и JD Finance используют инновационные технологии для кредитования миллионов клиентов. В Индии платформа Razorpay предлагает бизнесам быстрое и удобное онлайн-кредитование, применяя машинное обучение и анализ данных для оценки рисков. Эти технологии активно поддерживаются правительствами, поскольку они способствуют финансовой инклюзии и увеличению доступности финансовых услуг для населения.

Применение финансовых технологий в кредитовании предлагает ряд существенных преимуществ:

- *Ускорение процессов.* Алгоритмы и автоматизация позволяют значительно сократить время, необходимое для одобрения кредита, что повышает удобство для клиентов и эффективность работы банков.

– *Снижение рисков.* Использование искусственного интеллекта и машинного обучения помогает улучшить точность оценки кредитоспособности, что снижает количество дефолтов.

– *Доступность для разных сегментов рынка.* Финтех-продукты позволяют малым и средним бизнесам, а также заемщикам с ограниченной кредитной историей получить доступ к финансированию, что улучшает финансовую инклюзивность.

– *Снижение затрат.* Блокчейн и другие технологии снижают расходы, связанные с проверками и хранением данных, а также повышают уровень безопасности.

Таблица 1

Преимущества и не достатке применения финтех в кредитовании

Преимущества	Недостатки
Ускорение процессов: Использование технологий, таких как искусственный интеллект и автоматизация, значительно сокращает время, необходимое для обработки и одобрения кредитных заявок.	Безопасность данных: Хранение и обработка больших объемов персональной информации требует строгих мер защиты данных. Угроза утечек и кибератак остаётся актуальной.
Снижение рисков: Точные алгоритмы и анализ больших данных помогают более эффективно оценивать кредитоспособность заемщиков и снижать процент дефолтов.	Технологические барьеры: Высокие начальные инвестиции в интеграцию технологий и нехватка квалифицированных специалистов могут стать преградой для внедрения финтех.
Доступность для различных сегментов рынка: Финтех-продукты позволяют малым и средним предприятиям и заемщикам с ограниченной кредитной историей получить доступ к финансированию, увеличивая финансовую инклюзивность.	Регулирование и нормативные проблемы: в разных странах отсутствует единая нормативная база для регулирования финтех-продуктов, что может затруднить их внедрение и развитие.
Снижение затрат: Автоматизация и использование блокчейн-технологий сокращают расходы на обработку транзакций и обеспечение безопасности.	Зависимость от технологий: Ошибки в программном обеспечении или сбой в технологической инфраструктуре могут привести к задержкам или ошибочным решениям в процессе кредитования.
Улучшение клиентского опыта: Финтех-платформы предлагают удобные и доступные способы получения кредитов через мобильные приложения и онлайн-сервисы.	Проблемы с адаптацией старых банков: Традиционные банки, имеющие устаревшую инфраструктуру, могут испытывать сложности при интеграции новых технологий, что ведет к дополнительным затратам и рискам.

Источник: подготовленно автором согласно эмпирических исследование.

Тем не менее, внедрение финтех в кредитование также сталкивается с определенными проблемами:

– *Безопасность данных.* Вопросы конфиденциальности и защиты данных становятся особенно актуальными, так как хранение и обработка больших объемов личной информации требуют строгих мер безопасности.

– *Регулирование и нормативная база.* В разных странах существует различная степень готовности к внедрению финтех. Некоторые регионы сталкиваются с недостаточной разработанностью нормативных актов, которые могли бы поддержать инновации в банковской сфере.

– *Технологические барьеры.* Не все банки и финансовые организации готовы внедрять новые технологии из-за высоких первоначальных затрат на их интеграцию, а также из-за нехватки квалифицированных специалистов

Будущее применения финтех в кредитовании выглядит весьма многообещающе. Ожидается, что с развитием технологий, таких как блокчейн, искусственный интеллект и интернет вещей (IoT), банки смогут еще более эффективно управлять рисками, ускорять процесс кредитования и снижать затраты.

В ближайшие годы стоит ожидать усиления регулирования и роста конкуренции между финтех-стартапами и традиционными банками, что может привести к инновациям в условиях кредитования и предоставления услуг. Более того, на горизонте может появиться внедрение цифровых валют центральных банков (CBDC), что значительно повлияет на рынок кредитования.

Заключение.

Международный опыт применения финтех в коммерческих банках подтверждает, что использование инновационных технологий способствует улучшению процесса кредитования. Финансовые технологии позволяют повысить точность оценки рисков, ускорить процессы и расширить доступность финансовых услуг. Однако для полного внедрения этих технологий необходимы меры по защите данных, а также создание единых стандартов и нормативных актов, которые бы поддерживали внедрение инноваций. В целом, внедрение финтех в кредитование имеет огромный потенциал и будет продолжать развиваться в будущем, обеспечивая новые возможности для банков и их клиентов.

Литература / Адабиётлар / Reference:

Abdurahmonov, I. (2020). Efficiency of organizing the activities of insurance intermediaries in the development of insurance sector. *International Finance and Accounting*, 2020(1), 5.

Abdurakhmonov PhD, I. (2020). Impact of insurance services on the development of real sector enterprises. *International Finance and Accounting*, 2020(6), 7.

Abdurakhmonov, I. (2020) "Prospects for applying new marketing technologies in the insurance industry," *International Finance and Accounting: Vol. 2020: Iss. 4, Article 6*. Available at: <https://uzjournals.edu.uz/interfinance/vol2020/iss4/6>.

Abdurakhmonov, I. (2020) "Regulation of the insurance market and implementation of effective mechanisms of prudential control," *International Finance and Accounting: Vol. 2020: Iss. 2, Article 10*. Available at: <https://uzjournals.edu.uz/interfinance/vol2020/iss2/10>

Abdurakhmonov, I. (2020). Methods and approaches to evaluating the insurance industry efficiency. *International Finance and Accounting*, 2020(3), 7.

Abduraxmonov, I. (2022). Sug'urta sohalarining shakllanish tendensiyalari. *MOLIYA VA BANK ISHI*, 8(3), 60-67.

Abduraxmonov, I., Abduraimova, M., & Abdullayeva, N. (2018). Sug 'urta nazariyasi va amaliyoti. O'quv qo'llanma. Toshkent. "IQTDISOD-MOLIYA.

Ilyas, A. (2018). Competition in the insurance market of Uzbekistan. *Asian journal of management sciences & education*, 7(2), 56-61.

Ilyas, A. (2018). Insurance market analysis methods: case-study from Uzbekistan. *SAARJ Journal on Banking & Insurance Research*, 7(1), 59-68.

Ilyos, A. (2019). Fair tariff policy in insurance: Theory and methods of calculation. *SAARJ Journal on Banking & Insurance Research*, 8(2), 20-27.

Khurshidovich, A. I. (2021). Issues of innovative development of insurance in Uzbekistan. *International Journal of Management IT and Engineering*, 11(7), 91-96.

Абдурахмонов И (2025) Суғурта соҳасининг тараққиётида манфаатдор томонлар ва уларнинг стратегияси. (2025). *Ilg'or Iqtisodiyot Va Pedagogik Texnologiyalar*, 2(1), 440-447. <https://doi.org/10.60078/3060-4842-2025-vol2-iss1-pp440-447>

Абдурахмонов И.Х. (2020) Ислом суғуртаси ёки такафулнинг назарий-иқтисодий асослари ва амалга ошириш моделлари таҳлили. "Moliya va bank ishi" илмий журнал. № 6 (2020). 80-87.

Абдурахмонов И.Х. (2020) Суғурта соҳасида маркетингнинг янги технологияларини қўллаш истиқболлари. "Халқаро молия ва ҳисоб" илмий журнали. №4, 1-10 б.

Абдурахмонов И.Х. (2022) Суғурта соҳасида рақамли технологияларни қўллаш истиқболлари. "Moliya va bank ishi" илмий журнал. №1, 95-99 б.

Абдурахмонов И.Х. (2022) Суғурта соҳасида янги рақобат қўринишлари: назарий асос ва иқтисодий таҳлил. "Moliya va bank ishi" илмий журнал. №2, 145-150 б.

Абдурахмонов, И. (2020). Суғурта бозорини тартибга солиш ва пруденциал назоратнинг самарали механизмларини жорий этиш, "Халқаро молия ва ҳисоб" илмий электрон журнали, 2.

Абдурахмонов, И. (2022). Суғурта соҳасида рақамли технологияларни қўллаш истиқболлари. MOLIYA VA BANK ISHI, 8(1), 95–99. Retrieved from <https://journal.bfa.uz/index.php/bfaj/article/view/82>.

Абдурахмонов, И. (2023). Совершенствование практики страхования ответственности в Республике Узбекистан. Каталог авторефератов, 1(1), 1–20. извлечено от <https://inlibrary.uz/index.php/autoabstract/article/view/41252>.

Абдурахмонов, И. (2024). Неизвестные нам риски цифровой экономики. Экономическое развитие и анализ, 2(7), 230–239. извлечено от <https://inlibrary.uz/index.php/eitt/article/view/48792>.

Абдурахмонов, И. (2024). Страховой рынок: современное состояние и тенденции развитие. Экономическое развитие и анализ, 2(4), 309–319. извлечено от <https://inlibrary.uz/index.php/eitt/article/view/48500>.

Абдурахмонов, И. (2024). Суғурта соҳасини ривожлантириш истиқболлари. Nashrlar, 2(D), 12–15. <https://doi.org/10.60078/2024-vol2-issD-pp12-15>.

Абдурахмонов, И. (2024). Такафул: теоретико-экономические основы и механизмы реализации. Экономическое развитие и анализ, 2(6), 298–307. извлечено от <https://inlibrary.uz/index.php/eitt/article/view/48728>.

Абдурахмонов, И. Х. (2018). Суғурта назарияси ва амалиёти. Ўқув қўлланма. Т.: "Иқтисод-Молия" нашриёти, 23-24.

Абдурахмонов, И. Х. (2019). Теория и практика страхования. Учебник/–Т.: «Иқтисод молия, 353-354.

Абдурахмонов, И. Х. (2023). Ўзбекистон Республикасида суғурта тармоқларини ривожлантиришнинг концептуал асослари. Автореферат дисс... и. ф. д, 78.

Абдурахмонов, И.Х. (2024). Суғурта соҳасининг самарадорлигини баҳолаш. TADQIQOTLAR. UZ, 37(6), 161-167.

Агаронян Р.А. (2022) Применение инструментов бизнес-аналитики в процессе кредитования. Научные записки молодых исследователей. (2): 26–36 стр.

Антонец В.Г (2022) Трансформация банковских систем в условиях развития финансовых технологий. ИНДУСТРИАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА № 4, том 4. С. 322-329.

Букато В.И. (2015) Банки и банковские операции в России / В.И. Букато // М.: Финансы и статистика. – 336 с.

Ниязбекова Ш. У. (2023) Современная система кредитования и перспективы ее развития в России. Вестник Сибирского института бизнеса и информационных технологий. Т. 12. № 3. С. 114-121.

Омонова Д.Д (2024) Тренды в финтехе: как технологии меняют банковские услуги и кредитование. Central asian journal of education and innovation. Volume 3, Issue 9, September. Page 49-52.