

## **WAYS OF INNOVATIVE DEVELOPMENT OF CREDIT PRACTICE OF COMMERCIAL BANKS**

The article identifies current problems associated with ensuring the innovative development of credit activities of commercial banks in Uzbekistan and develops scientific proposals aimed at solving these problems.

**Keywords:** commercial bank, innovation, innovative loan products, credit, overdue loan, overdraft, contract account, forfeiting, draft, guarantee, reserve.

The solution of urgent problems associated with the development of credit activities of domestic banks, necessitates the innovative development of credit activities of banks through the introduction of innovative credit products. In particular, actual problems in this area are the lack of such innovative forms of lending to legal entities as overdraft, contractor, forfeiting. In addition, in large commercial banks of Uzbekistan, the level of reserve deductions intended to cover losses on loans exceeds the normative level of this indicator.

Ensuring the innovative development of credit activities of commercial banks is a prerequisite for maintaining their competitiveness in the market for loan capital. Therefore, Western banks pay great attention to the high and stable growth of innovative loan products. In 2018, the volume of such innovative loan products of Bank of America (USA) as overdraft, credit card loans and syndicated loans increased by 17.4% compared to 2017<sup>1</sup>. The value of this indicator in the bank Raribas (France) for the same period amounted to 11.6%<sup>2</sup>.

According to K. Antonov, the majority of innovations in bank lending are and will be adaptive in nature, without suggesting fundamental changes in the product or service. Functionally, innovations in bank lending preserve the functions of a product or service, and basically it is only possible to change the nature of their implementation in order to better satisfy customer needs<sup>3</sup>.

The results of a study by C. Reynaud and E. Blois showed that innovative lending to small businesses is based on the stability of interconnection of small businesses with large enterprises<sup>4</sup>.

J. Sutherland offers the following types of banking innovations and their implementation (table 1).

As a result of the loan fulfilling its functions, the efficiency of the use of monetary resources is increased, the continuity of the expanded reproduction process is ensured, and its effectiveness is growing. Also, credit stimulates the country's foreign economic activity. Credit resources create an additional effective demand in the market.

---

<sup>1</sup> Bank of America. Annual Report 2018. – P. 83. [www.bankofamerica.com](http://www.bankofamerica.com).

<sup>2</sup> BNP. Paribas. Annual Report 2018. (P. 192). [www.bnpparibas.com](http://www.bnpparibas.com).

<sup>3</sup> Antonov K.A. Development of innovative banking systems and evaluation of the effectiveness of their implementation / Abstract. for a job. student step. Cand. econ. Science. Moscow State University of Economics, Statistics and Informatics. M., 2012. – 24 p.

<sup>4</sup> Chanel-Reynaud G., Bloy E. La Banque et le risqué PME. – Presses Universitaires de Lyon, 2001. – 190 p.

**Table 1**

**Banking innovation levels:  
main types and form of implementation<sup>5</sup>**

<b>Levels Innovation</b>	<b>Types of Innovation</b>	<b>Implementation Form</b>
First level	Strategic innovation: aimed at implementing a bank strategy; significant improvements to the current business model, the creation of fundamentally new or a fundamental change (significant modification) of existing products / services / channels / processes / technologies within the existing business model	Implementation of 1-2 breakthroughs Innovation per year
Second level	Strategic innovation: aimed at implementing a bank strategy; significant improvements to the current business model, the creation of fundamentally new or a fundamental change (significant modification) of existing products / services / channels / processes / technologies within the existing business model	Systematic identification and testing within current plans and work units
Third level	Current innovations: aimed at optimizing current activities; Modify existing products, services, processes or approaches to increase turnover or achieve savings	Continuous identification and testing innovations and initiatives

We have formulated the following conclusions on ensuring the innovative development of credit activities of domestic banks:

- in the total volume of loans of commercial banks of Uzbekistan, a relatively large proportion is loans granted to legal entities;

- the relatively high proportion of loans of commercial banks of the republic provided in foreign currencies in the total volume of loans is explained by the wide attraction of credit lines of foreign banks and international financial institutions;

In our opinion, to ensure the innovative development of credit activities of commercial banks of Uzbekistan on the basis of innovation, it is necessary to take the following measures:

1. To improve the practice of lending to individuals, it is necessary:

\* Firstly, to reduce credit risks by forming a reliable customer base from those individuals who already have bank accounts, to improve the methodological basis for assessing creditworthiness and testing procedures for employee qualifications.

\* secondly, to improve credit technologies;

\* thirdly, introduce new lending programs with highly liquid collateral.

2. It is necessary to expand the scope of using forms of lending by opening a credit line by increasing the liquidity level of commercial banks, by forming client groups with a high level of liquidity and solvency.

3. It is necessary to create a condition for the integrated use of loan forms by ensuring standard levels of indicators characterizing the profitability and riskiness of loans.

<sup>5</sup> Sutherland, Jeff. Scrum. Revolutionary Project Management Method / Jeff Sutherland. - M.: Mann, Ivanov and Ferber, 2015. -P. 147.

**Ш.С. Азимова**  
**Соискатель кафедры «Банковское дело»**  
**Ташкентского финансового института**

## **ПУТИ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОЙ ПРАКТИКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

В статье выявлены актуальные проблемы, связанные с обеспечением инновационного развития кредитной деятельности коммерческих банков Узбекистана и разработаны научные предложения, направленные на решение этих проблем.

**Ключевые слова:** коммерческий банк, кредит, инновация, инновационные кредитные продукты, просроченный кредит, овердрафт, контокоррент, форфейтинг, **тратта**, гарантия, резерв.

## **ТИЖОРАТ БАНКЛАРИНИНГ КРЕДИТЛАШ АМАЛИЁТИНИ ИННОВАЦИОН РИВОЖЛАНТИРИШ ЙЎЛЛАРИ**

Мақолада тижорат банкларининг кредитлаш фаолиятини инновациялар асосида ривожланишини таъминлаш билан боғлиқ бўлган долзарб муаммолар аниқланган ва уларни ҳал қилишга қаратилган илмий таклифлар ишлаб чиқилган.

**Таянч сўзлар:** тижорат банки, инновация, кредит, инновационкредит маҳсулотлари, муддати ўтган кредит, овердрафт, контокоррент, форфейтинг, **тратта**, кафолат, захира.

### **Введение**

Решение актуальных проблем, связанных с развитием кредитной деятельности отечественных банков, обуславливает необходимость инновационного развития кредитной деятельности банков путем внедрения инновационных кредитных продуктов. В частности, актуальными проблемами в этой области являются отсутствие таких инновационных форм кредитования юридических лиц, как, овердрафт, контокоррент, форфейтинг. Кроме того, в крупных коммерческих банках Узбекистана уровень резервных отчислений, предназначенных для покрытия убытков по кредитам, превышает нормативный уровень данного показателя.

Обеспечение инновационного развития кредитной деятельности коммерческих банков является обязательным условием поддержания их конкурентоспособности на рынке ссудных капиталов. Поэтому, западные банки уделяют большое внимание высокому и стабильному росту объема инновационных кредитных продуктов. В 2018 году объем таких инновационных кредитных продуктов Bank of America (США), как, овердрафт, кредиты под кредитные карты и синдицированные кредиты по сравнению с

2017 годом повысились на 17,4 % [1]. Значение данного показателя в банке Paribas (Франция) за аналогичный период составил 11,6 % [2].

### Обзор литературы по теме.

По заключению К.Антонова, большинство инноваций в банковском кредитовании носят и будут носить адаптивный характер, не предполагая принципиальных изменений в продукте или услуге. Функционально инновации в банковском кредитовании предполагают сохранение функций продукта либо услуги, и в основном возможно лишь изменение характера их реализации в целях более полного удовлетворения потребностей клиентов [3].

Ж.Сазерленд предлагает следующие виды банковских инноваций и их реализации (таблица 1).

Таблица 1

### Уровни инноваций банковской сферы: основные виды и форма реализации [4]

Уровни инноваций	Виды инноваций	Форма реализации
Первый уровень	Стратегические инновации: направлены на реализацию стратегии банка; значимые улучшения текущей бизнес-модели, создание принципиально новых либо кардинальное изменение (значительную модификацию) существующих продуктов/услуг/каналов/процессов/технологий в рамках существующей бизнес-модели	Реализация 1-2 прорывных инноваций в год
Второй уровень	Стратегические инновации: направлены на реализацию стратегии банка; значимые улучшения текущей бизнес-модели, создание принципиально новых либо кардинальное изменение (значительную модификацию) существующих продуктов/услуг/каналов/процессов/технологий в рамках существующей бизнес-модели	Систематическое выявление и отработка в рамках текущих планов и работы подразделений
Третий уровень	Текущие инновации: направлены на оптимизацию текущей деятельности; предусматривают модификацию существующих продуктов, услуг, процессов или подходов, позволяющие увеличить оборот или достичь экономии	Непрерывное выявление и отработка инноваций и инициатив

Организация работы с инновациями в центральном аппарате осуществляется поэтапно, включая: первичное рассмотрение предложений, проведение экспертизы профильного подразделения, принятие решения о реализации, рассмотрение предложения на заседании, внедрение инноваций посредством изменений внутренней нормативной документации, распоряжения. Механизм взаимодействия и организации работы с инновациями обеспечивает: определение основных направлений, поиск и отбор идей, продвижение и внедрение и продажа продукта/услуг; внедрение и

коммерческое применение инновационных решений; активное вовлечение бизнес-подразделений в работу с инновациями на всех этапах; формирование инновационного менталитета сотрудников банка; обучение и развитие участников процесса и др.

Результаты исследования Ш.Рейно и Э.Блуа показали, что инновационное кредитование малого бизнеса опирается на стабильность взаимосвязи малого бизнеса с крупными предприятиями [5].

И.Алимардонов предлагает, что в целях увеличения объемов кредитов с низкими процентными ставками, выдаваемых коммерческими банками субъектам малого бизнеса, необходимо, во-первых, увеличить государственную долю в уставном капитале банков с условием направления этих средств на льготное кредитование субъектов малого бизнеса; во-вторых, свободные денежные средства государственных страховых компаний и пенсионного фонда разместить в коммерческих банках в качестве срочных депозитов с низкой процентной ставкой с условием их направления на кредитование субъектов малого бизнеса с низкой процентной ставкой [6].

По заключению Мурадовой Д. недостаточность денежных потоков производителей сельского хозяйства становится причиной повышенного уровня кредитных рисков в процессе их кредитования. В свою очередь, слабость денежных потоков производителей сельского хозяйства объясняется существованием неплатежеспособности в экономике, непропорциональностью между темпами роста цен продукции сельского хозяйства и ростами цен промышленной продукции [7].

### **Анализ и результаты.**

Экономическая роль кредита состоит в том, что в результате выполнения кредитом своих функций повышается эффективность использования денежных ресурсов, обеспечивается непрерывность процесса расширенного воспроизводства, растет его эффективность. Также, кредит стимулирует внешнеэкономическую деятельность страны. За счет кредитных ресурсов создается дополнительный платежеспособный спрос на рынке.

Как видно из приведенных данных таблицы 2, в общем объеме кредитов коммерческих банков Узбекистана относительно большой удельный вес занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам. Приведенные данные показывают, что в 2016-2018 годах наблюдалась тенденция роста удельного веса кредитов, предоставленных юридическим лицам, в общем объеме кредитов.

**Таблица 2**

**Кредиты коммерческих банков в разрезе клиентов [8]**

	2014	2015	2016	2017	2018
Кредиты - всего, млрд.сум	32161	50014	52596	110572	167391
Из них:					
Кредиты физическим лицам, млрд.сум	5593	7464	10172	14438	24427
Их доля в общем объеме кредитов, в %	17,4	14,9	19,3	13,1	14,6
Кредиты юридическим лица, млрд.сум	26568	42550	42425	96134	142964
Их доля в общем объеме кредитов, в %	82,6	85,1	80,7	86,9	85,4

Анализы показали, что предоставленные коммерческими банками республики кредиты в иностранной валюте занимают относительно большой удельный вес в объеме кредитов коммерческих банков Узбекистана. Это объясняется широким привлечением кредитных линий иностранных банков и международных финансовых институтов.

**Таблица 3**

**Уровень резервных отчислений, предназначенных для покрытия убытков по кредитам, по отношению к брутто активам в Асакабанке и Туронбанке [9]**

Банки	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Асакабанк	0,3	0,7	1,9	1,7	2,1
Туронбанк	0,6	0,7	0,4	0,1	1,7

Как видно из приведенных данных таблицы 3, и в Асакабанке, и в Туронбанке уровень отчислений, предназначенных для покрытия убытков по кредитам, превышает нормативный уровень данного показателя.

Приведенные данные показывают, что в 2018 году в Асакабанке и Туронбанке значение данного показателя повысилось по сравнению с 2017 годом.

По состоянию на 1 января 2019 года, объем проблемных кредитов в структуре совокупного кредитного портфеля коммерческих банков составил 2,6 трлн. сум, и в 2018 году увеличилась на 351 млрд. сум или 16 процентов. Доля проблемных кредитов в коммерческих банках в общем объеме кредитных вложений снизилась на 0,5 процента и составила 1,5 процентов по состоянию на 1 января 2019 года.

Просроченная задолженность по кредитам является одной из актуальных проблем развития кредитной деятельности коммерческих банков страны.



Поэтому Центральному банку возложена задача по контролю процесса взыскания проблемных кредитов коммерческих банков (табл. 4).

Таблица 4

**Требование к коммерческим банкам Республики Узбекистан по взысканию проблемных кредитов [8]**

№	Коммерческие банки	Взыскание проблемных кредитов, млрд. сум	
		в 2017 году	в 2018 году
1	Национальный банк внешнеэкономической деятельности	88,5	74,1
2	Народный банк	25,6	84,4
3	Микрокредитбанк	10,4	93,4
4	Узпромстройбанк	23,4	53,2
5	Асакабанк	27,8	44,9

Как видно из приведенных данных таблицы 4, в соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан ПП-3270 от 12 сентября 2017 года «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики» поставлено конкретное требование коммерческим банкам по взысканию проблемных кредитов[9].

На наш взгляд, одним из основных причин образования проблемных кредитов в больших объемах является низкий уровень диверсификации кредитного портфеля отечественных коммерческих банков.

В мировой банковской практике при диверсификации кредитного портфеля коммерческих банков, прежде всего, учитывается отраслевая особенность предоставляемых кредитов[10].

Необходимо отметить, что, в настоящее время, уровень диверсификации кредитного портфеля коммерческих банков считается низким.

Также имеются проблемы, связанные с совершенствованием практики кредитования инновационных инвестиционных проектов. В частности, в банковской практике республики широко не используются инструменты эффективного управления кредитными рисками. Поскольку, эффективное управление кредитным риском является одним из обязательных условий совершенствования практики кредитования инвестиционных проектов. В свою очередь, обеспеченность инвестиционных кредитов является одним из важных условий снижения кредитного риска.

Необходимо подчеркнуть, что наблюдается ухудшение кредитного портфеля банков в результате увеличения объема директивных кредитов. Международная практика показывает, что большое количество льготных директивных кредитов приведет к повышению стоимости кредитования для других субъектов экономики и снижению качества кредитного портфеля банков.

Большинство инноваций в банковском кредитовании носят и будут носить адаптивный характер, не предполагая принципиальных изменений в продукте или услуге. Функционально инновации в банковском кредитовании предполагают сохранение функций продукта либо услуги, и в основном

возможно лишь изменение характера их реализации в целях более полного удовлетворения потребностей клиентов.

Отсутствие таких инновационных форм кредитов, как форфейтинг, контокоррент и неразвитость синдицированного кредитования являются актуальными проблемами инновационного обеспечения кредитной деятельности отечественных банков.

### **Выводы и предложения**

Нами сформулированы следующие выводы по обеспечению инновационного развития кредитной деятельности отечественных банков:

– в общем объеме кредитов коммерческих банков Узбекистана относительно большой удельный вес занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам;

– относительно высокий удельный вес кредитов коммерческих банков республики, предоставленные в иностранных валютах, в общем объеме кредитов объясняется широким привлечением кредитных линий иностранных банков и международных финансовых институтов;

– в Асакабанке, и в Туронбанке в 2018 году уровень отчислений, предназначенных для покрытия убытков по кредитам, превышал нормативный уровень данного показателя, что объясняется ухудшением структуры классифицированных кредитов;

– просроченная задолженность по кредитам является одной из актуальных проблем развития кредитной деятельности коммерческих банков стран;

На наш взгляд, для обеспечения инновационного развития кредитной деятельности коммерческих банков Узбекистана на основе инноваций необходимо принять следующие меры:

1. Для совершенствования практики кредитования физических лиц необходимо:

\*во-первых, снизить кредитные риски путем формирования надежной клиентской базы из тех лиц, которые уже имеют счета в банке, совершенствовать методологическую базу оценки кредитоспособности и процедур тестирования квалификации работников.

\*во-вторых, усовершенствовать кредитные технологии;

\*в-третьих, внедрить новые программы кредитования с высоколиквидным обеспечением.

2. Необходимо расширить масштаб использования форм кредитования путем открытия кредитной линии путем повышения уровня ликвидности коммерческих банков, формированием групп клиентов, имеющие высокий уровень ликвидности и платежеспособности.

3. Необходимо создать условие для комплексного использования форм кредитов путем обеспечения нормативных уровней показателей, характеризующих доходность и рискованность кредитов.



В мировой банковской практике широко используются следующие показатели, характеризующих доходность и рискованность кредитов:

- доходность кредитных операций;
- доходность активов за счет кредитных операций;
- удельный вес доходов от предоставления кредитов в общей сумме доходов;
- рентабельность кредитных операций;
- уровень резервных отчислений, предназначенных для покрытия убытков по кредитам;
- уровень проблемных кредитов;
- допустимый критический предел просроченных кредитов.

### **Использованная литература**

1. Bank of America. Annual Report 2018. – P. 83. [www.bankofamerica.com](http://www.bankofamerica.com).
2. BNP. Paribas. Annual Report 2018. (P. 192). [www.bnpparibas.com](http://www.bnpparibas.com).
3. Антонов К.А. Развитие инновационных систем банковского обслуживания и оценка эффективности их внедрения / Автореф. на соиск. уч. степ.канд. экон. Наук. Московский государственный университет экономики, статистики и информатики. М., 2012. – 24 с.
4. Сазерленд, Джефф. Scrum. Революционный метод управления проектами / Джефф Сазерленд. – М. : Манн, Иванов и Фербер, 2015. – С. 147.
5. Chanel-Reynaud G., Bloy E. La Banque et le risqué PME. – Presses Universitaires de Lyon, 2001. – 190 p.
6. Алимардонов И.М. Совершенствование методологических и практических основ кредитования субъектов малого бизнеса. Дисс. на соиск. уч. ст. д.э.н. – Ташкент, 2018. – С. 53.
7. Муродова Д.Ч. Совершенствование методологических основ микрофинансирования сельскохозяйственных производителей. Дисс. на соиск. уч. ст. докт. фил. по э.н. – Ташкент, 2019. –С.37.
8. [www.cbu.uz](http://www.cbu.uz) (Центральный банк Республики Узбекистан).
9. Постановление Президента Республики Узбекистан ПП-3270 от 12 сентября 2017 года «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики». [www.lex.uz](http://www.lex.uz).
10. Банковский менеджмент. Учебник под ред. проф. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС. 2016. - С. 178.