

маҳсулотларини жозибадорлигини очиб берадиган видеореклама намойишларини кучайтириш;

- талаб қилиб олинадиган депозитларни жозибадор муддатли депозитларга трансформация қилишнинг рақамли (интеграл) восита ва инструментларини жорий қилиш;

- муддатсиз депозитларни юқори ликвидли қимматли қоғозларга инвестиция қилишнинг рақамли инструментини жорий қилиш;

- даромад келтирмайдиган активларининг брутто активлар ҳажмидаги салмоғини оширишнинг рақамли воситасини жорий қилиш;

- кредитлар бозор баҳосини шакллантиришда рақамли мувозанатлашган фоиз ставкасини шакллантириш;

- соф фоизли спрэд кўрсаткичининг меъёрий даражасига эришишни рақамлаштириш;

- таянч ставкани банклараро кредит, депозит ва пул бозори ставкаларига таъсирини рақамлаштириш;

- тижорат банклари активлари ва мажбуриятларининг таркибини назорат қилувчи рақамли (интеграл) восита ва инструментларни жорий қилиш;

- тижорат банклари томонидан муомалага чиқарилган қимматли қоғозларнинг инвестицион жозибадорлигини таъминлаш мақсадида трансакцион депозитларнинг камаймайдиган қолдиғини юқори ликвидли қимматли қоғозларга инвестиция қилишнинг рақамли инструментини жорий қилиш шулар жумласидандир.

Мазкур йўналишлардаги чора-тадбирларга алоҳида эътибор қаратиш тижорат банкларининг кредитлаш механизмларини бугунги рақамли иқтисодиёт талабларига тезкорлик билан мослашиб боришга катта таъсир кўрсатади.

ФИНАНСОВЫЕ ИННОВАЦИИ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА БАНКОВСКИЙ СЕКТОР ЭКОНОМИКИ

Султанова Муниса Самат кизи

*Научно-исследовательский центр “Научные основы и проблемы развития экономики Узбекистана” при
Ташкентском государственном экономическом университете*

Современный мир финансов стремительно меняется под влиянием новых технологий. Финансовые инновации становятся ключевым фактором, определяющим конкурентоспособность банковского сектора. Они не только улучшают качество услуг, но и повышают уровень безопасности, оптимизируют процессы и обеспечивают доступность финансовых продуктов для широкой аудитории.

Внедрение финансовых инноваций в банковском секторе чаще всего происходит в контексте цифровизации экономики, что оказывает значительное влияние на финансовую сферу в целом ²⁹³. Основное внимание инновации уделяют организации работы, взаимодействию с клиентами и предоставлению услуг в удаленном формате, в основном затрагивая внутренние процессы финансовой системы.

Финансовые инновации можно определить как новые продукты, услуги или процессы, которые улучшают эффективность и качество банковских операций. Эти инновации могут принимать различные формы, включая:

- **Новые финансовые продукты** (например, криптовалюты, мобильные приложения для финансового управления).

- **Услуги** (например, автоматизация обслуживания клиентов с помощью чат-ботов и ИИ).

- **Процессы** (например, внедрение блокчейн-технологий для повышения прозрачности транзакций).

Финансовые инновации можно классифицировать по нескольким критериям:

- **По функционалу:** инвестиционные, кредитные, расчетные и другие продукты.

- **По технологической основе:** мобильные технологии, блокчейн, облачные решения и т.д.

- **По целевой аудитории:** частные клиенты, малый и средний бизнес, крупные корпорации.

Искусственный интеллект (ИИ) играет одну из ведущих ролей в трансформации банковского сектора. Он позволяет оптимизировать процессы, минимизировать затраты и повышать уровень обслуживания.

В Стэнфордском отчете «Индекс ИИ-2024» банки отмечают, что инвестиции в искусственный интеллект позволили снизить производственные затраты на 13% и повысить доходы от инициатив в этой области на 17%. В документе также упоминается, что один европейский банк, заменивший традиционные методы кредитного анализа на машинное обучение, увеличил сборы по ипотечным кредитам более чем на 30%. В США новая система JP Morgan, использующая машинное обучение, позволяет ежегодно экономить свыше 36 000 часов работы юристов и кредитных специалистов ²⁹⁴.

Таким образом, основными преимуществами ИИ в банковской сфере являются:

1. Снижение эксплуатационных затрат и рисков.

²⁹³ Болонин А.И., Болонина С.Е., Лещенко Ю.Г. Мониторинг финансовых инноваций в статистике центральных банков // Информатизация в цифровой экономике. – 2023. – № 2. – с. 119–138. – doi: 10.18334/ide.4.2.118424

²⁹⁴ Welcome to the 2024 AI Index Report. [Электронный ресурс]. URL: <https://aiindex.stanford.edu/report/>

«Банковская индустрия в значительной степени работает в цифровом формате, но она по-прежнему пронизана человеческими процессами, которые иногда требуют большого количества документов». 295В этих процессах банки сталкиваются со значительными операционными расходами и проблемами риска из-за возможности человеческой ошибки;

1. Анализ данных.

- **Оценки кредитоспособности:** алгоритмы ИИ способны быстро анализировать кредитную историю клиентов и предсказывать вероятность дефолта.
- **Персонализированного обслуживания:** благодаря анализу данных о клиентах банки могут предлагать индивидуальные решения.

2. Обнаружение мошенничества

- **Отслеживать аномальные транзакции:** алгоритмы могут выявлять подозрительные операции в реальном времени.
- **Автоматизировать процесс проверки:** это позволяет значительно снизить время на обработку транзакций и повысить безопасность.

3. Чат-боты и клиентское обслуживание

- **Обрабатывают запросы 24/7,** что значительно улучшает доступность услуг.
- **Снижают нагрузку на операторов,** позволяя им сосредоточиться на более сложных и требующих внимания задачах.

Рис 1. Применение ИИ в банковских операциях

2. Улучшение качества обслуживания клиентов с помощью чат-ботов.

Чат-бот, в отличие от сотрудника, доступен круглосуточно, 7 дней в неделю, и клиентам становится все удобнее использовать эту программу, чтобы решать многие стандартные банковские задачи, которые ранее предполагали личное взаимодействие;

3. Обнаружение мошенничества и соблюдение нормативных требований.

По мере увеличения объемов транзакций и данных банкам требуется современное программное обеспечение и алгоритмы для обработки большего количества данных. ИИ позволяет банкам разворачивать виртуальных помощников ИИ, которые регулярно проверяют банковские данные на соответствие нормативным требованиям, не допуская ошибок. Они отслеживают все транзакции, проверяют поведение клиентов, а также регистрируют информацию в различных нормативных системах;

²⁹⁵ Болонин А.И., Алиев М.М., Исмаилов К.М. Технологии Big Data на финансовых рынках: практические аспекты // Экономическая безопасность. – 2024. – № 5. – с. 1093–1114. – doi: 10.18334/ecsec. 7.5.121032.



Рис 2. Ключевые базовые технологии ИИ, используемые в банковской сфере ²⁹⁶

4. Автоматизация инвестиционных решений и процессов.

Банки также используют интеллектуальные системы на основе ИИ для принятия инвестиционных решений и поддержки своих инвестиционно-банковских исследований. Пока профессионалы находятся

²⁹⁶ Исмаилов К.М. Финансовые инновации в банковском секторе // Экономическая безопасность. – 2024. – Том 7. – № 6. – С. 1411–1428. doi: 10.18334/ecsec. 7.6.121198

в курсе событий, системы ИИ могут изучать и рекомендовать неиспользованные инвестиционные возможности. Ряд поставщиков финансовых услуг используют роботов-консультантов, которые понимают потребности клиентов и предлагают персонализированные услуги по управлению инвестиционным портфелем;

5. Улучшение процесса принятия решений по кредитам.

Существующая кредитная система учитывает такие факторы, как кредитный рейтинг клиента, его история и банковские операции. Эта установка далека от совершенства. Однако система займов и кредитов на основе ИИ может помочь, изучая модели поведения клиентов с ограниченной кредитной историей, чтобы определить их кредитоспособность

Список литературы

1. Исмаилов К.М. Финансовые инновации в банковском секторе // Экономическая безопасность. – 2024. – Том 7. – № 6. – С. 1411–1428. doi: 10.18334/ecsec.7.6.121198
2. Welcome to the 2024 AI Index Report. [Электронный ресурс]. URL: <https://aiindex.stanford.edu/report/>
3. Болонин А.И., Болонина С.Е., Лещенко Ю.Г. Мониторинг финансовых инноваций в статистике центральных банков // Информатизация в цифровой экономике. – 2023. – № 2. – с. 119–138. – doi: 10.18334/ide.4.2.118424
4. Болонин А.И., Алиев М.М., Исмаилов К.М. Технологии Big Data на финансовых рынках: практические аспекты // Экономическая безопасность. – 2024. – № 5. – с. 1093–1114. – doi: 10.18334/ecsec.7.5.121032.
5. Абдулазизова Ў. Проблемы формирования конкурентного рынка финансовых услуг Узбекистана // Iqtisodiyot va ta'lim. – 2023. – Т. 24. – №. 3. – С. 12-21.
6. Абдулазизова У. СОВРЕМЕННЫЕ ТРАКТОВКИ КАТЕГОРИИ «ФИНАНСОВАЯ УСЛУГА» // Приоритетные направления, современные тенденции и перспективы развития финансового рынка. – 2023. – С. 9-11.

ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ В ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЯХ И КРАУДФАНДИНГЕ

Яхшибоев Р.Э.

*Соискатель кафедры «Финансы и цифровая экономика»,
Ташкентский государственный экономический университет*

Аннотация - Современные цифровые финансовые технологии тесно связаны с искусственным интеллектом, что обусловлено необходимостью повышения эффективности, прозрачности и безопасности операций в условиях цифровизации экономики. В данной работе рассматриваются ключевые направления интеграции ИИ в финансовые технологии и