

INNOVATION IQTISODIYOT

Ilmiy-amaliy elektron jurnal

ИННОВАЦИОННАЯ ЭКОНОМИКА

Научно-практический электронный журнал

THE INNOVATION ECONOMY

Electronic Scientific and Practical Journal



2025 / 2



@QMI_Instituti



Qarshi shahri,
Mustaqillik ko'chasi 225 - uy



www.kstu.uz
www.ojs.qmii.uz

INNOVATION IQTISODIYOT

ILMIY-AMALIY ELEKTRON
JURNAL

3-jild
2-son
iyun, 2025

June 2025
Volume 3
Number 2

ИННОВАЦИОННАЯ ЭКОНОМИКА
Научно-практический
электронный журнал

THE INNOVATION ECONOMY
Electronic Scientific and Practical
Journal

INNOVATSION IQTISODIYOT

ILMIY-AMALIY ELEKTRON JURNAL

ISSN: 3030-315X

ojs.qmii.uz

Muassis:

Qarshi davlat texnika universiteti

Tahririyat Kengashi raisi:

R.X.Ergashev, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Qarshi davlat texnika universiteti

Tahririyat Kengashi raisi o'rinbosari:

S.N.Xamrayeva, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Qarshi davlat texnika universiteti

Mas'ul muharrir:

N.A.Ochilova, PhD, dotsent

Qarshi davlat texnika universiteti

Texnik muharrir:

F.F.Haqqulov, PhD

Qarshi davlat texnika universiteti

Jurnal har oyda bir marotaba elektron shaklda jurnalning rasmiy sayti orqali nashr etiladi.

Tahririyat manzili:

180100, Qarshi shahri, Mustaqillik ko'chasi 225-uy

Tel.: +998 (75) 221 09 23

+998 (93) 902 72 63

Faks: +998 (75) 221 1395

E-mail: innoeconomic@qmii.uz

“Innovatsion iqtisodiyot” ilmiy - amaliy elektron jurnali O'zbekiston Respublikasi Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vazirligi huzuridagi **Oliy attestatsiya komissiyasi rayosatining 2025-yil 5-apreldagi 369-sonli qarori** bilan milliy ilmiy nashrlar ro'yxatiga kiritilgan

Jurnalda quyidagi ruknlar asosida maqolalar nashr etiladi:

1. Nazariya va metodologiya
2. Raqamli iqtisodiyot
3. Mintaqa va tarmoqlar iqtisodiyoti
4. Kichik biznes va xususiy tadbirkorlik
5. Inson kapitali iqtisodiyoti
6. Menejment va marketing
7. Buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va audit
8. Moliya, kredit va investitsiya
9. Ekonometrika va statistika
10. Xizmat ko'rsatish va turizm sohasi

TAHRIRIYAT KENGASHI:

Tahririyat Kengashining xalqaro a'zolari:

Овчиников Виктор Николаевич – i.f.d., professor, akademik (Janubiy Federal Universitet, Rossiya)

Солодовников Сергей Юревич – i.f.d., professor (Belorussiya milliy texnika universiteti)

Сидиров Виктор Александрович - i.f.d., professor, (Kuban davlat universiteti)

Шевченко Игорь Викторович - i.f.d., professor (Kuban davlat universiteti, Rossiya)

Kusainov Xalel Xaymullayevich - i.f.d., professor (Qozog'iston davlat texnologiya universiteti)

Samandarzoda Iskandar Hakim - i.f.d., i.f.d., professor (SH.Shotemur nomidagi Tojikiston agrar universiteti)

Гибадуллин Артур Артурович Национальный исследовательский университет Московский энергетический институт

Войнаш Сергей Александрович Казанский приволжский (федеральный) университет

Пуляева Валентина Николаевна Финансовый университет при Правительстве РФ

Морковкин Дмитрий Евгеньевич Финансовый университет при Правительстве РФ

Садриддинов Манучехр Исмолиддинович Международный университет туризма и предпринимательства Таджикистана, Душанбе

Перская Виктория Вадимовна директор Института исследований международных экономических отношений, Финансовый университет при Правительстве РФ

Молчанов Игорь Николаевич Профессор экономического факультета. Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова

Басова Мария Михайловна Заместитель декана факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансовый университет при Правительстве РФ

Чупин Александр Леонидович Заместитель декана экономического факультета Российский университет дружбы народов имени П.Лумумбы

Незамайкин Валерий Николаевич Профессор кафедры финансов и кредита Российский государственный гуманитарный университет

Никонорова Алла Владимировна Доцент кафедры экономической теории Финансовый университет при Правительстве РФ

Дмитриева Ольга Александровна Доцент кафедры налогов и налогового администрирования факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансовый университет при Правительстве РФ

Швец Юрий Юрьевич Лаборатория управления инновациями, Институт проблем управления Российской академии наук

Колосова Елена Валерьевна Лаборатория управления инновациями, Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова

Tahririyat Kengashi a'zolari:

Gulyamov Saidaxror Saidaxmedovich - i.f.d., professor, akademik

Bozorov Orifjon Shodiyevich – t.f.n., dotsent

Pardayev Mamayunus Qarshiboyevich - i.f.d., professor

Vaxabov Abduraxim Vasikovich – i.f.d., professor

Hakimov Obidjon Arzikulovich – i.f.d., professor

Navruz-zoda Baxtiyor Negmatovich - i.f.d., professor

Xatamov Ochildi Qurbonovich- i.f.d., professor

Fayziyeva Shirin Shodmonovna- i.f.n., professor

Jumayeva Gulrux Jo'raqulovna - i.f.n., professor

Egamberdiyeva Salima Raimovna - i.f.n., dotsent

Erkayeva Gulbahor Panjiyevna - i.f.n., professor

Amirqulov Shuhrat Olimovich - i.f.f.d., (PhD), dotsent

Samiyeva Gulnoza Toxirovna-i.f.f.d., (PhD), dotsent

Aliqulov Azamat Tuyg'unovich -i.f.f.d., (PhD), dotsent

Aminov Fazliddin Baxadirovich- i.f.n., dotsent

Xo'jaqulova Nigora Rustamovna - i.f.f.d., (PhD), dotsent

Turobov Sherzod Alisherovich - i.f.f.d., (PhD), dotsent

Alimova Munisa Yulchiyevna - i.f.f.d. (PhD) dotsent

Ergasheva Nasiba Raxmatullayevna - i.f.f.d., (PhD), dotsent

Boboqulov Sanjar Baxromkulovich - i.f.f.d., (PhD), dotsent

Djalilov Raxmonkul Hamidovich - i.f.f.d., (PhD), dotsent

Nomazov Baxrom Bobomurodovich - i.f.f.d. (PhD) dotsent

Alimxanova Nigora Alimxanovna - i.f.f.d. (PhD) dotsent

June 2025

Volume 3

Number 2

INNOVATION IQTISODIYOT

ILMIY-AMALIY ELEKTRON
JURNAL

Сунъий интеллектнинг банк хизматларига таъсири

Рахимова Хавохон Усманжоновна, Номозов Умид Искандарович

The impact of artificial intelligence on banking services

Rakhimova Khavokhon Usmanzhonovna, Nomozov Umid Iskandarovich

Влияние искусственного интеллекта на банковские услуги

Рахимова Хавохон Усманжоновна, Номозов Умид Искандарович

Received: April 24, 2025 Revised: April 28, 2025 ■ Accepted: April 29, 2025 ■ Published Online: June 1, 2025

- **Аннотация.** Ушбу мақолада сунъий интеллект технологияларининг банк секторидаги роли ва аҳамияти таҳлил қилинади. Замонавий банк хизматларида Сунъий интеллектнинг жорий этилиши рақамли трансформация жараёнининг муҳим таркибий қисми сифатида кўрилади. Сунъий интеллект технологиялари мижозларга персоналлаштирилган хизмат кўрсатиш, хавфларни камайтириш ва кредит портфелини оптималлаштиришда кенг имкониятлар яратувчи инструмент сифатида кўриб чиқилди. Шунингдек, Сунъий интеллект асосида жараёнларни автоматлаштириш ва катта ҳажмдаги маълумотларни таҳлил қилиш туфайли банк хизматларини янги даражага кўтариб, хавфларни аниқлаш ва банк фаолияти барқарорлигини таъминлашдаги таъсири ўрганилди. Бундан ташқари, банк секторида Сунъий интеллектни жорий этиш нафақат янги инновацияларнинг пайдо бўлишига, балки келажақда молиявий хизматларнинг самаралилиги ва рақобатбардошлигини оширишга хизмат қилиши кўрсатиб берилган.
- **Калит сўзлар:** Сунъий интеллект, банк сектори, автоматлаштириш, машина ўқуви, кредит хавфлари, персонализация, маълумотларни таҳлил қилиш, инновациялар, хавфсизлик.
- **Abstract.** This article analyzes the role and importance of artificial intelligence (AI) technologies in the banking sector. The introduction of AI in modern banking services is considered an important component of the digital transformation process. AI technologies are considered as a tool that creates broad opportunities for providing personalized services to customers, reducing risks and optimizing the loan portfolio. Also, the impact of AI-based automation of processes and analysis of large volumes of data on raising banking services to a new level, identifying risks and ensuring the stability of banking activities was studied. In addition, it is shown that the introduction of AI in the banking sector will serve not only to the emergence of new innovations, but also to increase the efficiency and competitiveness of financial services in the future.
- **Keywords:** Artificial intelligence, banking sector, automation, machine learning, credit risks, personalization, data analysis, innovations, security.
- **Абстрактный.** В статье анализируется роль и значение технологий искусственного интеллекта в банковской сфере. Внедрение искусственного интеллекта в современные банковские услуги рассматривается как важный компонент процесса цифровой трансформации. Технологии искусственного интеллекта рассматривались как инструмент, создающий широкий спектр возможностей в предоставлении персонализированного

обслуживания клиентам, снижении рисков и оптимизации кредитного портфеля. Также было изучено влияние автоматизации процессов на основе искусственного интеллекта и анализа больших данных на вывод банковских услуг на новый уровень, выявление рисков и обеспечение стабильности банковских операций. Кроме того, показано, что внедрение искусственного интеллекта в банковскую сферу приведет не только к появлению новых инноваций, но и повысит эффективность и конкурентоспособность финансовых услуг в будущем.

- **Ключевые слова:** Искусственный интеллект, банковский сектор, автоматизация, машинное обучение, кредитный риск, персонализация, аналитика данных, инновации, безопасность.

■ КИРИШ

Ҳозирги дунё улкан рақамлаштириш жараёнини бошдан кечирмоқда ва бу жараён банк сектори учун ҳам истисно эмас. Банк тизимидаги анъанавий моделлар ўзгариб, рақамли технологиялар янги реалликларга мослашишда ҳал қилувчи воситага айланмоқда. Бундай трансформация мижозларга индивидуал ёндашувни таъминлаш, рақамли каналлар орқали тезкор ва самарали хизмат кўрсатиш имкониятини тақдим этади. Банк секторининг рақамлаштирилиши мобиль иловалар, веб-платформалар, сунъий интеллектга асосланган чат-ботлар ҳамда мижоз тажрибасини оптималлаштирувчи интеллектуал бошқарув тизимлари орқали амалга оширилмоқда. Бу эса, хизматларнинг сифати ва қулайлигини сезиларли даражада яхшилаш билан бирга, банк операцияларини автоматлаштириш ва самарадорликни оширишга ёрдам беради.

■ АДАБИЁТЛАР ТАҲЛИЛИ

Сунъий интеллектнинг банк соҳасига таъсирига оид тадқиқотлар кун сайин ортиб бормоқда. Илмий манбаларда Сунъий интеллект технологияларининг банк тизимидаги ўрни, самарадорлиги ва инқилобий ўзгаришларга таъсири бўйича кенг қўламли изланишлар олиб борилмоқда. Мазкур тадқиқотларда, айниқса, машиналар ўқуви, автоматлаштириш ва хавфларни бошқариш механизмларига алоҳида эътибор қаратилмоқда. Тўпланган натижалар Сунъий интеллектни молиявий хизматларда кенг қўллаш имкониятларини очиб бермоқда. Жумладан, Фарес, О. Ҳ., Бутт, И., ва Ли, С. Ҳ. (2023) ўз тадқиқотларида сунъий интеллектнинг банк соҳасидаги қўлланилишини таҳлил қилдилар. Уларнинг фикрига кўра, Сунъий интеллект банк операцияларини рақамлаштиришда муҳим роль ўйнайди ва мижозларга персоналлаштирилган хизмат кўрсатиш борасида катта имкониятларни яратиб беради. Шунингдек, Сунъий интеллект хавфларни камайтириш ва кредит портфелини оптималлаштиришда самарали

восита бўлиб хизмат қилиши баён этирилган.

Свобода, А. (2023) эса, ўз тадқиқотида сунъий интеллект банк тизимидаги инқилобий ўзгаришларни олиб келаётганини таъкидлаб ўтади. Унинг фикрига кўра, Сунъий интеллект банк муассасаларининг умумий самарадорлигини ошириш билан бирга, молиявий сектордаги қарор қабул қилиш жараёнларини автоматлаштиришга ёрдам беради.

Родригес-Донайре, С., Каллау-Беренгер, А., ва Кастелло-Сирвент, Ф. (2023) ўз тадқиқотларида сунъий интеллектнинг банк секторини трансформация қилишдаги ролини чуқур таҳлил қилиш орқали Сунъий интеллект банк хизматларини автоматлаштириш, мижозлар тажрибасини яхшилаш ва хавфларни бошқаришда муҳим восита эканлигини асослаб беришди.

■ ТАДҚИҚОТ МЕТОДОЛОГИЯСИ

Ушбу мақолани асосий мақсади илмий жиҳатдан Сунъий интеллект банк бизнесига таъсири илмий жиҳатдан асослаб бериш.

Тадқиқот усули сифатида таҳлил ва синтез, эмпирик, таққослаш ва тарихий усуллар фойдаланилган.

■ ТАҲЛИЛ ВА НАТИЖАЛАР

Назарий ва амалий билимлар шунга олиб келмоқда банк соҳасидаги рақамлаштириш бугунги кунда фақатгина технологик тенденция эмас, балки стратегик зарурат сифатида намоён бўлмоқда. Финтех-компанияларнинг рақобати кескин кучайиб, янги операцион моделлар пайдо бўлиши натижасида анъанавий банк тизими ўз механизмларини қайта кўриб чиқишга мажбур бўлмоқда. Шу жиҳатдан, омниканал стратегиялар устувор аҳамият касб этади, чунки улар мижозларга банк хизматларидан турли рақамли платформалар орқали узлуксиз фойдаланиш имкониятини тақдим этади, шу билан бирга маълумотларнинг тарқоқлигини бартараф этади. Бироқ, рақамли трансформация фақатгина янги технологияларни жорий этишдан

иборат бўлмай, балки банк-мижоз муносабатларини ҳам қайта шакллантиришни назарда тутди. Сунъий интеллект ва автоматлаштириш технологияларининг интеграцияси банк муассасаларига нафақат ички жараёнларни оптималлаштириш имкониятини тақдим этади, балки юқори даражада персоналлаштирилган, мижоз эҳтиёжларига йўналтирилган хизмат моделини яратишга имкон беради. Бу эса, ўз навбатида, банк секторининг самарадорлиги ва рақобатбардошлигини оширишга кўмаклашади.

Сунъий интеллект мижозларнинг транзакция тарихи, афзалликлари ва хулқ-атворини қамраб олган катта ҳажмдаги маълумотларни қайта ишлаб, мос келувчи молиявий ечимларни таклиф қилиш имконини яратади. Бундай ёндашув нафақат мижозлар қониқишига ижобий таъсир кўрсатади, балки молия бозорида рақобат устунлигини яратишга ҳам ёрдам беради.

Сунъий интеллект негизда ишловчи алгоритмлар мижозлар ҳақидаги катта ҳажмдаги маълумотларни таҳлил қилиш имкониятига эга. Машина ўрганиши ва нейрон тармоқлар асосидаги моделлар мижозларнинг молиявий одатларини таҳлил қилиб, уларнинг эҳтиёжларини аниқ прогноз қилишга ёрдам беради. Банклар ушбу технологиялардан фойдаланиб, интерактив тавсиялар ва персоналлаштирилган таклифлар ишлаб чиқиш орқали мижозларнинг эҳтиёжларига ечим берадилар. Бу эса мижозлар содиқлигини ошириш ва узоқ муддатли ҳамкорликни таъминлашда муҳим роль ўйнайди.

Транзакцияларни қайта ишлаш, хавф-хатарни таҳлил қилиш, кредит скорингини автоматлаштириш каби рутин жараёнлар Сунъий интеллект ёрдамида тезлаштирилиб, инсон омилини минималлаштиради. Бу ходимларни стратегик аҳамиятга эга вазифаларга эътибор қаратиш имконияти билан таъминлайди, банк ресурсларини самарали тақсимлашга ва иш жараёнларини оптималлаштиришга ёрдам беради.

Сунъий интеллект банк тизимида хавфсизликни таъминлашда стратегик аҳамиятга эга бўлиб, фирибгарлик схемаларини аниқлаш ҳамда киберхуржлар билан боғлиқ хатарларни камайтиришда муҳим роль ўйнайди.

Машина ўрганиш алгоритмлари банк мижозларининг хулқ-атворини таҳлил қилиш имкониятига эга бўлиб, аномалияларни автоматик равишда аниқлаш орқали маълумотлар ҳимоясини сезиларли даражада яхшилади. Сунъий интеллект негизда ишловчи таҳлил тизимлари шубҳали транзакцияларни тезкор идентификация қилиб, банкнинг ички хавфсизлик стандартларини мустаҳкамлашга ёрдам беради. Амалга оширилаётган операцияларни реал вақт режимида

мониторинг қилиш орқали фирибгарлик ҳолатларининг олдини олиш мумкин.

Сунъий интеллект алгоритмлари кредит рискларини таҳлил қилиш ва оптималлаштиришда муҳим аҳамиятга эга. Кредит портфелининг сифатини яхшилаш, мижозларга персоналлаштирилган кредит шартларини тақдим этиш, ҳамда молиявий маҳсулотларни ишлаб чиқишдаги инновацияларни тезлаштириш ушбу технологиялар орқали самарали амалга оширилмоқда. Нейрон тармоқлар ва машиналарни ўрганиш моделлари кредит скорингини аниқлаш ва хавфларни минималлаштириш имконини беради.

Сунъий интеллект ва бошқа рақамли технологияларни амалиётга татбиқ этиш тизимли ёндашувни талаб қилади. Бу фақат технологик адаптацияни ўз ичига олмай, балки норматив базани такомиллаштириш, маълумотлар махфийлигини таъминлаш ва этик меъёрларга риоя қилиш каби муҳим масалаларни ҳам қамраб олади.

Сунъий интеллект қўлланишида машина ўқув (machine learning) алгоритмлари, хусусан, мижозларнинг келажакдаги эҳтиёжларини прогноз қилишда муҳим аҳамиятга эга. Масалан, улар харажатлар, даромадлар ва олдинги молиявий қарорлар ҳақидаги маълумотларни таҳлил қилиш орқали ипотека, суғурта ёки инвестицияга бўлган эҳтиёж каби ҳаётий шароитлардаги ўзгаришларни олдиндан аниқлашлари мумкин. Бундай ёндашув нафақат мижозларнинг қониқишини оширади, балки банк ва мижоз ўртасида яқинроқ ва ишончли муносабатларни шакллантиришга ёрдам беради.

Бундан ташқари, сунъий интеллект орқали персонализация банкларга ўз маркетинг стратегияларини оптималлаштириш имконини беради. Бу эса аудиториянинг энг истиқболли сегментларини ажратиб чиқиш ва уларга мақсадли маҳсулотлар таклиф қилишга имкон яратади. Натижада, мижозлар содиқлиги ортади ва янги фойдаланувчиларни жалб қилиш харажатлари камаёди. Аммо шунга алоҳида эътибор қаратиш керакки, бундай технологияларни жорий этиш маълумотлар махфийлиги меъёрларига қатъий риоя қилиниши билан бирга амалга оширилиши зарур, чунки уларнинг хавфсизлиги ва этик фойдаланилиши муваффақиятли фаолиятнинг асосий шартларидир.

Сунъий интеллектни қўллашнинг асосий мисолларидан бири – мижозларга хизмат кўрсатиш жараёнларини автоматлаштиришдир бўладиган бўлса, чат-ботлар мижозлардан келиб тушган сўровларга реал вақт режимида жавоб бериш, стандарт вазифаларни ҳал этиш ва маслаҳат бериш қобилиятига эга. Бу контакт марказларига тушадиган юкни камайтиради, ресурсларни тежайди ва мижозлар учун хизматларни узлуксиз етказиб беришни таъминлайди. Шунингдек,

бундай тизимлар мижозлар билан ўзаро алоқалардан ўрганиш асосида яхшиланиб, вақт ўтиши билан янада самарали ва мослашувчан бўлиб боради.

Сунъий интеллект катта миқдордаги маълумотларни таҳлил қилиш орқали потенциал хавф-хатарларни прогноз қилиш ва фирибгарлик ҳолатларини олдини олишда фойдаланиш мумкин. Масалан, машина ўқув алгоритмлари транзакциялардаги аномалияларни аниқлаш орқали эҳтимолий бузилишлар ҳақида сигнал беради ва молиявий йўқотишларни минималлаштиради. Таҳлилий бошқарув тизимлари билан уйғунликда Сунъий интеллект стратегик бошқарув имкониятларини очади, бу эса банк ходимларига янги маҳсулотларни ишлаб чиқиш ва мижоз тажрибасини яхшилаш билан боғлиқ мураккаб вазифаларга эътибор қаратиш имконини беради.

Шуни таъкидлаш жоизки, сунъий интеллект Сунъий интеллектни кенг қўламда жорий этиш маълумотларни ҳимоя қилишнинг қатъий стандартлари ва этик масъулиятни таъминлашни талаб қилади. Бундай технологияларни ишончли интеграция қилиш нафақат операция самарадорлигини ошириш, балки банк ва мижозлар ўртасида барқарор ишончни шакллантириш гарови ҳисобланади.

Банкнинг кредит фаолияти анъанавий равишда юқори хавфга эга бўлиб, мижозларнинг кредит қобилиятини баҳолаш жараёни кўплаб омилларни ҳисобга олишни талаб этади ва хато эҳтимоли билан боғлиқ. Сунъий интеллект ана шундай текширувларни амалга оширишда муҳим воситаларга айланмоқда. Сунъий интеллектнинг технологик имкониятлари катта ҳажмдаги маълумотларни қайта ишлаш ва таҳлил қилишга қодир. Ушбу маълумот манбаларига молиявий маълумотлар (даромадлар, кредит тарихи, активлар) каби анъанавий, шунингдек, ижтимоий тармоқлардаги фаолият, истеъмолчилик одатлари ва минтақавий иқтисодий кўрсаткичлар каби ноанъанавий манбалар киради. Бу банкларга мижозларнинг батафсил профилларини шакллантириш ва уларнинг қарзни тўлаш қобилиятини олдиндан прогноз қилиш имконини беради.

Машина ўқув алгоритмларини қўллаш маълумотлардаги яширин қонуниятларни аниқлаш имконини беради, бу эса анъанавий таҳлил усуллари учун қийин бўлиши мумкин. Масалан, замонавий тизимлар мижознинг аризалар матни ёки банк билан рақамли каналлардаги ўзаро алоқаларидан олинган тоналлик индикаторларини таҳлил қилиш орқали дефолт эҳтимолини прогноз қила олади. Бундай ёндашув

кредит қарорларида хатолар юзага келиш эҳтимолини камайтириш билан бирга банкнинг операцион самарадорлигини оширади. Бундан ташқари, сунъий интеллект банкларга кредит портфелини бошқаришни оптималлаштириш имконини беради, дефолт даражасини камайтиради, даромаддорликни оширади ва хавфларни минималлаштиради.

Юқори ижобий ҳолатлардан ташқари, сунъий интеллектдан фойдаланиш мижозларнинг маълумотлари махфийлигини таъминлаш ва қатъий этик нормаларга риоя қилишни талаб қилади. Бундан ташқари, алгоритмларнинг эҳтимолий хатоларини камайтириш ва асоссиз омиллар асосида дискриминацияни истисно қилиш учун махсус регулятив стандартлар ишлаб чиқиши керак.

Умуман олганда, сунъий интеллектдан фойдаланиш банклар учун кредит хавфларини бошқариш соҳасида янги имкониятларни очади. Бу жараёни нафақат шаффоф, балки динамик ва барқарор қилади.

Сунъий интеллект банкларнинг инвестицион фаолиятида тобора муҳим аҳамият касб этиб, машина ўқуви технологиялари молиявий ҳисоботлар, бозор тенденциялари, ижтимоий медиа маълумотлари ва иқтисодий кўрсаткичлар каби улкан маълумотларни таҳлил қилиш имкониятини яратади, бу эса бозордаги ўзгаришларни прогноз қилишга хизмат қилади. Бу инвестицион қарорлар аниқлигини оширади, хавфларни минималлаштиради ва банкларга глобал иқтисодиётдаги ўзгаришларга тезкорлик билан жавоб қайтариш имконини беради.

Бундан ташқари, Сунъий интеллект автоматлаштирилган савдо тизимларини яратишни қўллаб-қувватлайди. Бундай тизимлар нафақат тарихий маълумотлар асосида инвестиция стратегияларини ишлаб чиқиш, балки реал вақт режимида янги бозор шароитларига мослашиш имконига эга, бу эса, банкларнинг инвестицион фаолияти самарадорлиги ва фойдалилигини сезиларли даражада оширади ва хатоликларга олиб келиши юқори бўлган инсон омилини камайтиради.

Шуни таъкидлаш жоизки, Сунъий интеллектни жорий этиш маълумотлар хавфсизлигини таъминлаш, этик нормаларга риоя қилиш ва регулятив талабларга мувофиқлик каби қийинчиликларни ҳам келтириб чиқаради. Умуман олганда, сунъий интеллектнинг инвестиция жараёнларида қўлланиши банклар учун динамик тарзда ўзгарувчан бозор шароитида рақобатбардошлик ва технологик барқарорликни таъминлаш учун кенг имкониятлар яратади.

■ ХУЛОСА ВА ТАКЛИФЛАР

Сунъий интеллект банк хизматларига трансформациявий таъсир кўрсатмоқда, мижозларга хизмат кўрсатиш сифати ва индивидуализациясини ошириш, хавфсизликни кучайтириш ва ички жараёнларни оптималлаштириш учун янги имкониятларни очмоқда. Сунъий интеллект банк операцияларини самаралироқ қилиш билан бирга инсон омилини минималлаштириб, қатъий хавфларни бошқариш имконини яратади.

Сунъий интеллект мижозларнинг эҳтиёжларини олдиндан аниқлаш, уларга мос хизматлар ва молиявий ечимларни тақдим этиш орқали мижозлар содиқлиги ва ишончини мустаҳкамлашда муҳим восита бўлишини таъминламоқда. Шунингдек, у маълумотларнинг катта ҳажмини таҳлил қилиш орқали кредит портфелининг сифатини яхшилаш ва дефолтлар даражасини камайитишга хизмат қилади. Бироқ, Сунъий интеллектни жорий этиш ахлоқий меъёрларга ва маълумотлар махфийлигига қатъий риоя қилишни талаб этилади. Регулятив стандартлардан фойдаланиш, алгоритмларнинг хато эҳтимолини камайитиш ва дискриминацияни истисно қилиш ушбу технологияларни муваффақиятли жорий қилишнинг муҳим шартлари ҳисобланади.

Умуман, сунъий интеллектнинг жорий этилиши банк сектори учун инқилобий қадам бўлиб, бугунги кундаги ютуқлар билан чекланиб қолмасдан, келажакда янада кўпроқ инновациялар ва самарадорликни таъминлайди. Сунъий интеллектнинг изчил ривожланиши молиявий хизматлар бозорида рақобатбардошликни ошириш ва барқарор ўсишни таъминлаш учун янги йўналишларни очади.

Muallif haqida / Сведения об авторе / Author details

1. Рахимова Хавахон Усманжоновна – ЎЗР Банк-молия академияси, “Банк иши” кафедраси доценти, и.ф.н. / Рахимова Хавахон Усманжоновна – доцент Банковско-финансовой академии Республики Узбекистан, кафедры «Банковское дело», кандидат экономических наук / Rakhimova Khavokhon Usmanzhonovna – Associate Professor of the Banking and Finance Academy of the Republic of Uzbekistan, Department of Banking, Candidate of Economic Sciences

► havahon@rambler.ru

■ <https://orcid.org/0009-0005-3941-888X>

2. Номозов Умид Искандарович – АТ Халқ банки, Қашқадарьё вилояти Минтақавий маркази ички аудит хизмати катта аудитори, мустақил тадқиқотчи / Номозов Умид Искандарович – старший аудитор службы внутреннего аудита Регионального центра АО «Халг Банк» Кашкадарьинской области, независимый исследователь / Nomozov Umid Iskandarovich - Senior Auditor of the Internal Audit Service of the Regional Center of JSC “Khalg Bank” of the Kashkadarya Region, independent researcher

► umidnomozov4@gmail.com

■ <https://orcid.org/0009-0004-0388-7476>

Foydalanilgan adabiyotlar:

- [1]. Abdullaeva, M. R. (2019) “FinTech texnologiyalari va ularning bank sektoridagi ta’siri.” Zamonaviy moliya va bank ishi, №2, pp. 30-38.
- [2]. Fares, O. H., Butt, I., & Lee, S. H. (2023). Utilization of artificial intelligence in the banking sector: A systematic literature review. Journal of Financial Services Marketing, 28, 835–852.
- [3]. Svoboda, A. (2023). The impact of artificial intelligence on the banking industry. Journal of Banking and Finance Management, 4(1), 7–13.
- [4]. Rodriguez-Donaire, S., Callau-Berenguer, A., & Castellò-Sirvent, F. (2023). The impact of artificial intelligence in the banking sector: A bibliometric analysis. Universitat Oberta de Catalunya.
- [5]. Tadjibayeva, N. (2021) “Tijorat banklarida innovatsion marketing strategiyalari va ularning samaradorligi.” Iqtisodiyot va innovatsiyalar jurnali, №2, pp. 67-75.
- [6]. Nurmuxammedov, M. (2022) “Innovatsion bank xizmatlarini rivojlantirish yo’nalishlari.” Bank ishi va moliya jurnali, №4, pp. 34-42.
- [7]. Xolmirzayev, N. T. (2020) “Sun’iy intellekt va Big Data texnologiyalaridan banklarda foydalanish perspektivalari.” Innovatsion loyihalar va investitsiyalar jurnali, №6, pp. 67-74.