**TIJORAT BANKLARIDA XISOB SIYOSATINI RAQAMLASHTIRISH**

**Tolibjonov Xurshidbek, Jahon Iqtisodiyoti va Diplomatiya Universiteti**

**Tashqi Iqtisodiy Faoliyat yo’nalishi magistranti.**

**Annotatsiya:** Ushbu maqoladaBanklar uchun raqamli muhitning o'ziga xos afzalliklari va muammolari, moliyaviy risklarga ta'siri, innovatsiyalarni rivojlantirishda o'z tajribasini o'rganishlar olib borildi. Maqola, tijorat banklarida raqamli muhitni o'rganishning asosiy natijalarini va so'nggi ko'rsatkichlarini ta'riflaydi. Xisob siyosatining raqamli muhitda o'rganishning muhim roli, banklar uchun raqamli muhitni tashkil etishning afzalliklari va qiyinchiliklari, so'nggi rivojlanishlar va kelajakdagi yo'nalishlar haqida muhokama qilindi.

**Kalit so’zlar:** bank, raqamlashtirish, transformatsiya, tahlil, menejer.

Raqamlashtirish, avtomatlashtirish va tahlil qilish Tijorat banklarga, ularning ish faoliyatiga allaqachon kirib kelgan.  Ammo tijorat banklari dunyosining katta bo’limlari bir nechta banklardagi texnologik platformalar bilan almashtirilganiga qaramay, hali ham qo’l jarayonlariga tayanadi. Menejerlar hali ham vaqtlarining 40 foizini yoki undan ko’prog’ini “asosiy bo’lmagan” ma’muriy, takrorlanuvchi va avtomatlashtirilgan vazifalarga sarflashadi.

Ulardan ba’zilari texnik bo’lib, tijorat Menejerlarning mijozlar bilan o’zaro munosabatlarining ko’proq shaxsiy tabiati bilan bog’liq. Ammo ba’zilari segment so’nggi o’n yil ichida ega bo’lgan nisbatan ustun iqtisodiyotning yon mahsulotidir. Qo’shma Shtatlardagi ko’plab chakana banklarning o’z kapitali rentabelligi o’rtacha va yuqori raqamlarni tashkil etgan bo’lsa-da, tijorat banklari ikki xonali raqamlardan bo’ldi. O’zgartirish uchun ozgina rag’bat bor edi.

Ammo sanoat rivojlanmoqda. Foiz stavkalarining ko’tarilishi kelib chiqishiga ta’sir qiladi va muqarrar raqobat rentabellikka bosim o’tkazishi mumkin. Shaxsiylashtirilgan raqamli tajribalar tendentsiyasini hisobga olgan holda, mijozlar va sotuvchilar orasida umidlar ortib bormoqda. Bu texnologiya nisbatan oddiy hujjatlar va oddiy bitimlar kabi koʻproq chakana savdo funksiyalarini raqamlashtirish uchun mavjud va koʻpincha tijorat banki chakana bankning raqamli transformatsiya tajribasidan foydalanishi mumkin.

Tijorat banklari operatsion, siyosat, hamkorlik, tahlil, ma’lumotlar, innovatsiyalar, front va back-end texnologiyalarining to’liq ko’lami bo’yicha raqamli tajribani o’tkazmoqda, ammo hali o’zlarining to’liq salohiyatiga erisha olgani yo’q. Bizning hisob-kitoblarimizcha, tijorat jarayonlarini raqamlashtirish tijorat banklarining marjasini 25 foizga yaxshilash, shuningdek, Menejerlar va mijozlar uchun tezlik va tajribasini oshirishga olib kelishi mumkin (mijozlarning qoniqish darajasi sezilarli darajada yaxshilanadi).

Misol uchun, Shimoliy Amerikadagi yirik banklardan biri o’zining ulgurji biznesida 360 000 advokat soatini yo’qotib, tabiiy tilda ishlov berishni joriy etishini e’lon qildi. Boshqa tijorat banklari ham tartiblashtirish va raqamlashtirishni boshlaydilar. Biz 24 oy ichida ushbu o’zgarishlar xarajat, mijozlar tajribasi, umumiy o’sish va marja bo’yicha raqobatbardosh farqlovchilarga aylanishini kutamiz.

**Tijorat banklari ushbu transformatsiyaga qanday erishishlari mumkin:**

Raqamli aloqalarni boshqarishni yanada samaraliroq va foydaliroq bo’lishining bir necha asosiy usullari mavjud:

* + CRM tizimi ma’lumotlari, tashqi ma’lumotlar tasmasi yoki “shunday bitimlar” orqali kirish mumkin bo’lgan mijoz yoki istiqbol haqida ma’lumotni yaxshilash, vizuallashtirish va taqdim etish
	+ Mavjud xisob-kitobda hamyonni taqsimlash imkoniyatlarini ajratib ko’rsatish, Menejerlarga joriy daromadga emas, balki daromadning o’sish potentsialiga ko’ra mijozlar bilan bog’lanishni birinchi o’ringa qo’yishga yordam beradi.
	+ Mijozlarga mahsulotlarni tavsiya etishda yordam berish uchun "boshqa shunga o’xshash korxonalar" uchun tranzaksiya ma’lumotlarini tahlil qilish
	+ Tegishli mahsulot mutaxassislari, marketing materiallari va muvaffaqiyatli taklif kitoblarini taqdim etish
	+ Yaxshiroq takliflarni shakllantirishga yordam berish uchun taqqoslanadigan narx ko’rsatkichlari va ma’lumotlarini ko’rsatish, shu jumladan bitim darajasidagi riskga moslashtirilgan daromadni emas, balki mijoz darajasini dinamik ravishda hisoblaydigan vositalar
	+ Mijoz suhbati davomida real vaqt rejimida Menejerlarga maslahatlar yetkazib berish, masalan, bitim turi uchun zarur bo’lgan hujjatlar
	+ Shartnoma tuzishni soddalashtirish, shuning uchun Menejerlarga oldindan tasdiqlangan matnning “bloklariga” oson interfeys orqali kirishi va yig’ishi mumkin, masalan, AI va tabiiy tilda ishlov berishdan foydalangan holda o’rnatilgan qonuniy tasdiqga ega muddatli varaq, istisnolarni avtomatik ravishda oshirish va ko’rib chiqish.

Bitimlar (yoki bitimlar elementlari) avtomatik ravishda baholanishi mumkin:

* + Ish jarayonini ketma-ketlashtirish, baholash kabi uzoq muddatga ega bo’lgan vazifalar jarayonning boshida boshlanishini ta’minlash, "bo’sh vaqtni" minimallashtirish uchun advokatlar va boshqa zarur xodimlarni jalb qilish va moliyalashtirishdan oldin zarur qadamlarni ta’minlash.
	+ Moliyaviy qadamlarni to’g’ridan-to’g’ri mijozning bosh kitobidan olish (agar samarali API yoki ma’lumot provayderlari mavjud bo’lsa) moliyaviy ma’lumotlarni avtomatlashtirilgan tarzda tarqatish birinchi qadamdir
	+ Yangilash va qayta moliyalashni soddalashtirish, ayniqsa bank bilan chuqur tarixga ega bo’lgan mijozlar uchun.

Mijozlarga bitim holatiga kirishni ta’minlash.Bitim holatiga raqamli kirish, ba’zi hujjatlar nima uchun zarurligi haqidagi tushunarli tushuntirishlar bilan birgalikda mijoz tajribasini yaxshilashi va bitimlar pishib qolganda ko’pchilikning asabiyligini yo’q qilishi mumkin.

Asosiy jarayonlarni soddalashtirish. Kirish jarayonining muhim qismlarini avtomatlashtirish mumkin, ayniqsa bankda zarur ma’lumotlarning ko’p qismi mavjud bo’lgan qo’shimcha pul mablag’larini boshqarish mahsulotlarida. Yutish, tahlil qilish, huquqlarni boshqarish, mahsulotni sozlash va shartlar haqida hisobot berish avtomatlashtirish uchun tayyor nomzodlardir. Yillik sharhlar, yangilanishlar, to’lovlar va kengaytmalar ham sezilarli darajada soddalashtirilishi mumkin. Turli xil biznes-buxgalteriya hisobi yoki korporativ resurslarni rejalashtirish platformalarini API-lar orqali integratsiyalash va qo’lda bajariladigan vazifalarni avtomatlashtirish texnologiyasi so’nggi bir necha yil ichida sezilarli darajada rivojlangan (to’g’ri jalb qilish va xavfdan himoyalangan holda).

Analitik mahsulotlarni moslashtirish uchun ma’lum bir segment (masalan, professional xizmat ko’rsatuvchi firma uchun xarajatlarni optimallashtirish imkoniyatlari) uchun ko’proq ma’lumotga ega bo’lishi mumkin. Ekotizim hamkorliklari bilan birlashganda, raqamli taqdim etilgan tahlillar jozibali qo’shimcha xizmatlarni yaratishi mumkin (masalan, xarajatlar kartasi mijozlari bo’lgan tijorat operatorlari uchun samaradorligi).

Bitim monitoringi.Xatarlarni baholashni yangilashni avtomatlashtirish uchun xulq-atvor ko’rsatkichlaridan foydalanish kichik chiptalar bo’yicha kreditlarga xizmat ko’rsatishda bog’langan resurslarni kamaytirishi va monitoring qamrovini oshirishi mumkin. Kattaroq bitimlar uchun, masalan, chakana sotuvchi-iste’molchining xarid qilish xatti-harakati, restoranlarning sog’lig’i reytinglari va sharhlari yoki professional xizmatlar uchun hudud demografiyasini o’zgartirish bo’yicha ichki va tashqi ma’lumotlarni jamlash portfel menejerlariga yaxshiroq qarorlar qabul qilishga va potentsial xavflardan oldinroq turishga yordam beradi.

Hisobot va samaradorlikni boshqarish.Ma’lumotlarni yig’ish va birlashtirish yanada samarali suhbat va murabbiylikni ta’minlaydi va ma’lumotlar bo’yicha munozaralarni kamaytiradi. Misol uchun, tarixiy ma’lumotlarga asoslangan yaqin stavkalar quvur liniyasini real baholashni ta’minlashi va ishlash muammolari haqida ertaroq xabardorlikni oshirishi mumkin.

Ushbu yaxshilanishlarni amalga oshirish uchun bir nechta asosiy talablar zarur:

Ko’pincha mahsulot guruhi, operatsiyalari yoki texnologiyasi o’zgarishlarga sarmoya kiritadi, faqat bu sohani qabul qilish past yoki Menejerlar munosabatlariga tahdid solayotganini aniqlash uchun. Eng yaxshi amaliyotchi bu “konseptsiya sprintlari”ni bajarishdir – oʻzgartirilgan va raqamlashtirilgan tajriba qanday koʻrinishi haqida tasavvurni ishlab chiqish uchun ikki haftalik mashqlar, soʻngra ishlab chiqish va amalga oshirish davomida RM va mijozlar bilan sinovdan oʻtkazish va takrorlash. Har ikki haftada yangi xususiyatlarni ishga tushirish bilan 20 hafta ichida minimal hayotiy mahsulotni bajarish odatiy holga aylanishi kerak. Katta kompaniya ichidagi va o’zaro kompaniyalar/sotuvchilar muhitida ko’plab qiyinchiliklar mavjud bo’lsa-da, bu tezkor jarayonning faqat eng muhim afzalliklarini, masalan, qisqa yetkazib berish tsikllari yoki ishchi dasturiy ta’minotni etkazib berish va hujjatlarni qabul qilish uchun bahona bo’lmaydi. Eng yaxshi banklar texnik muammolarni hisobga olish uchun scrum va Kanban usullaridan foydalanadilar. Ular, shuningdek, yetakchilik ritmlarini (moliyalashtirish) va boshqaruvni o’zgartirish orqali tezkor tajriba va tavakkal qilish yo’lini tozalamoqda.

Foydalanilgan adabiyotlar ro’yhati:

1. Rakhmonov, N., Tolibjonov, K., & Ibrohimova, N. (2021). THE IMPORTANCE OF USING THE BIG DATA SYSTEM AND ITS PROSPECTS. *International Engineering Journal For Research & Development*, *6*(4), 1-3.

2. Shakhzodbek E., KHurshidbek T., Shoxruxmirzo A. From bank to fintech and the power of network effects //Boshqaruv Va Etika Qoidalari Onlayn Ilmiy Jurnali. – 2022. – С. 14-16.

3. KHurshidbek T., Shakhzodbek Y., Shoxruxmirzo A. PLATFORM COMPETITION IN BANKING //YOUTH, SCIENCE, EDUCATION: TOPICAL ISSUES, ACHIEVEMENTS AND INNOVATIONS. – 2022. – Т. 1. – №. 1. – С. 43-46.

4. Xurshidbek T., Yetmishboyev Y., Shoxruxmirzo A. ECONOMIC FRICTIONS AND FORCES IN FINANCIAL SERVICES //INNOVATIVE DEVELOPMENT IN THE GLOBAL SCIENCE. – 2022. – Т. 1. – С. 62-66.

5. Xurshidbek T., Shaxzodbek Y., Gulginaxon A. MARKETINGNI O’ZGARISHIDA IJTIMOIY TARMOQLAR VA INTERNETNI O’RNI //Central Asian Research Journal for Interdisciplinary Studies (CARJIS). – 2022. – Т. 2. – №. Special Issue 4. – С. 127-129.

6. Tolibjonov X. MAMLAKATLAR XORIJIY TOG ‘RIDAN TO ‘G ‘RI INVESTITSIYALARNI JALB QILISHIGA TA ‘SIR KO ‘RSATUVCHI OMILLAR TAHLILI //Академические исследования в современной науке. – 2023. – Т. 2. – №. 26. – С. 134-143.

7. Tolibjonov X. XORIJIY TO ‘GʻRIDAN TOGʻRI INVESTITSIYALARNI AHOLI ISH BILAN BANDLIK DARAJASIGA TA’SIRINI EKONOMETRIK TAHLILI //Interpretation and researches. – 2023. – Т. 1. – №. 18.

8. Shakhzodbek E., KHurshidbek T., Shoxruxmirzo A. INNOVATIVE TECHNOLOGIES IN THE DEVELOPMENT OF DISTANCE LEARNING //BARQARORLIK VA YETAKCHI TADQIQOTLAR ONLAYN ILMIY JURNALI. – 2022. – С. 453-454.

9. Shakhzodbek E., KHurshidbek T., Shoxruxmirzo A. THE FUTURE OF THE FINANCIAL SERVICES PLATFORM //IJTIMOIY FANLARDA INNOVASIYA ONLAYN ILMIY JURNALI. – 2022. – С. 151-153.

10. Xurshidbek T. MAMLAKATLAR XORIJIY TOG ‘RIDAN TO ‘G ‘RI INVESTITSIYALARNI JALB QILISHIGA TA ‘SIR KO ‘RSATUVCHI OMILLAR TAHLILI //International Multidisciplinary Journal of Universal Scientific Prospectives. – 2023. – Т. 1. – №. 2. – С. 13-23.

11. Tolibjonov X. MAMLAKATIMIZGA XORIJIY TO’G’RIDAN TOG’RI INVESTITSIYALARNI JABL QILISHDA UCHRAYOTGAN MUAMMOLAR VA YECHIMLAR, OXIRGI 30 YILLIKNING EKONOMETRIK VAQT QATORI TAHLILI //Zamonaviy fan va ta'lim yangiliklari xalqaro ilmiy jurnal. – 2023. – Т. 1. – №. 7. – С. 109-118.

12. Ermuxammedova M. et al. Results of National Scientific Research. – 2023.

13. Xurshidjon T., Ravshan o‘g‘li R. S. MOLIYAVIY TEXNOLOGIYALARNING RIVOJLANISHI ORQALI BANKLARNING TRANSFORMATSION SALOHIYATIGA TA’SIRI //QO ‘QON UNIVERSITETI XABARNOMASI. – 2023. – С. 111-116.

14. Hayotjon o‘g‘li T. X., Ikromjon o‘g‘li M. A. BIG DATE TIZIMI HAQIDA UMUMIY TASNIF VA TUSHUNCHA //QO ‘QON UNIVERSITETI XABARNOMASI. – 2023. – С. 1281-1284.

15. Tolibjonov X. MOLIYAVIY TEXNOLOGIYALARNING RIVOJLANISHI ORQALI BANKLARNING TRANSFORMATSION SALOHIYATIGA TA’SIRI //Talqin va tadqiqotlar. – 2023. – Т. 1. – №. 1.

16. Shakhzodbek E., KHurshidbek T., Shoxruxmirzo A. DEFINITION AND HISTORY OF FINANCIAL TECHNOLOGIES //INTERNATIONAL JOURNAL OF SCIENCE AND EDUCATION. – 2022. – Т. 1. – №. 1. – С. 5-8.

17. KHurshidbek T., Shakhzodbek Y., Shoxruxmirzo A. SHAPING ECOSYSTEMS AND BEYOND BANKS //Results of National Scientific Research. – 2022.

18. KHurshidbek T., Shakhzodbek Y., Shoxruxmirzo A. BASIC REQUIREMENTS FOR DIGITAL BANK: BANKING PERSPECTIVE //Results of National Scientific Research International Journal. – 2022. – Т. 1. – №. 2. – С. 289-293.

19. KHurshidbek T., Shakhzodbek Y., Shoxruxmirzo A. BASIC REQUIREMENTS FOR DIGITAL BANK: BANKING PERSPECTIVE //Results of National Scientific Research International Journal. – 2022. – Т. 1. – №. 2. – С. 289-293.

20. Tolibjonov X., Yetmishboyev S., Azamov S. MARKAZIY BANK RAQAMLI VALYUTASI VA KRIPTOVALYUTALAR //Евразийский журнал права, финансов и прикладных наук. – 2022. – Т. 2. – №. 5. – С. 178-180.

21. Tolibjonov X., Keldiboyeva Z. Nofilologik oliy o’quv yurtlarida kasbga yo’naltirilgan xorijiy tillarni o’qitishda kasbiy ko’nikma va malakalarni rivojlantirish yo’llari //Архив научных исследований. – 2022. – Т. 2. – №. 1.

22. Xurshidbek T., Shaxzodbek Y., Shoxruxmirzo A. TA’LIM SOHASINI MULTIMEDIA MAXSULOTLARI VA AXBOROT BILAN TA'MINLASHDA AXBOROT XAVFSIZLIGI CHORALARI //Talqin va tadqiqotlar ilmiy-uslubiy jurnali. – 2022. – Т. 1. – №. 4. – С. 27-30.

23. Tolibjonov X. OPEN BANKING: HOW PLATFORMS AND THE API ECONOMY CHANGE COMPETITION IN FINANCIAL SERVICES //Scienceweb academic papers collection. – 2022.