

ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ И УСИЛЕНИЯ КИБЕРРИСКОВ

Камалова Вазира Акмал кизи

Республика Узбекистан

Магистрант Банковско-финансовой академии

vadira17@gmail.com

<https://doi.org/10.5281/zenodo.20772278>

В современных условиях цифровая трансформация банковского сектора становится одним из ключевых факторов развития национальной финансовой системы. Коммерческие банки активно внедряют мобильный банкинг, дистанционное обслуживание, электронные платежные инструменты и современные цифровые платформы. Данные процессы способствуют повышению качества банковских услуг, расширению финансовой доступности и ускорению проведения расчетных операций. Вместе с тем цифровизация усиливает зависимость банков от информационных систем и повышает значимость эффективного управления киберрисками.

Обеспечение финансовой устойчивости коммерческих банков в условиях цифровой экономики требует комплексного подхода. Наряду с традиционными показателями устойчивости, такими как достаточность капитала, ликвидность, качество активов и прибыльность, все большее значение приобретают показатели операционной надежности, защищенности цифровых каналов и способности банков противостоять киберугрозам. Нарушение работы информационных систем, утечка персональных данных, фишинговые атаки и мошеннические операции могут привести не только к прямым финансовым потерям, но и к снижению доверия клиентов к банковской системе.

В Республике Узбекистан в последние годы наблюдается активное развитие цифрового банкинга и безналичных платежей. Увеличивается количество пользователей мобильных банковских приложений, растет объем онлайн-транзакций, расширяется сеть электронных платежных сервисов. Проводимые реформы направлены на модернизацию банковской инфраструктуры, повышение прозрачности финансовых операций и внедрение современных технологий обслуживания клиентов. Однако рост цифровых операций одновременно формирует новые вызовы, связанные с информационной безопасностью и защитой банковских данных.

Международный опыт показывает, что устойчивость коммерческих банков в цифровой среде во многом зависит от качества риск-менеджмента и уровня киберустойчивости. В развитых странах банки активно используют многоуровневые системы защиты информации, технологии искусственного интеллекта для выявления мошеннических операций, системы мониторинга транзакций в режиме реального времени и международные стандарты операционной устойчивости. Особое внимание уделяется защите платежных систем, обучению персонала и повышению цифровой грамотности клиентов.

Для банковской системы Узбекистана совершенствование управления киберрисками является важным условием укрепления финансовой стабильности. Коммерческим банкам необходимо не только развивать цифровые продукты, но и

обеспечивать надежную защиту клиентских данных, информационных систем и электронных каналов обслуживания. В этом процессе особую роль играют инвестиции в кибербезопасность, внедрение AI-antifraud систем, усиление внутреннего контроля и развитие нормативно-правовой базы в сфере защиты финансовой информации.

Таблица 1. Основные показатели финансовой устойчивости коммерческих банков Республики Узбекистан за 2021–2024 годы

Показатели	2021	2022	2023	2024	Изменение 2021–2024	Источник
Активы коммерческих банков, млрд сум	444 922	556 746	652 157	769 330	+324 408 млрд сум	ЦБ РУз
Кредитный портфель, млрд сум	326 386	390 049	471 406	533 121	+206 735 млрд сум	ЦБ РУз
Совокупный капитал, млрд сум	70 918	79 565	97 079	114 792	+43 874 млрд сум	ЦБ РУз
Депозиты, млрд сум	156 190	216 738	241 687	308 692	+152 502 млрд сум	ЦБ РУз
Доля банков с госучастием в активах, %	81	78	68	65	-16 п.п.	ЦБ РУз
Доля банков с госучастием в кредитах, %	86	83	71	69	-17 п.п.	ЦБ РУз

Источник: составлено автором на основе данных Центрального банка Республики Узбекистан о показателях деятельности коммерческих банков по состоянию на 1 января 2022, 1 января 2023, 1 января 2024 и 1 января 2025 годов, а также годовых отчетов Центрального банка за 2021–2024 годы.

Данные таблицы показывают, что за 2021–2024 годы банковский сектор Узбекистана существенно расширился. Активы коммерческих банков увеличились с 444 922 млрд сум до 769 330 млрд сум, а кредитный портфель — с 326 386 млрд сум до 533 121 млрд сум. Это подтверждает рост роли банков в финансировании экономики и расширении масштабов банковских операций.

Одновременно укреплялась ресурсная база банков: объем депозитов вырос со 156 190 млрд сум в 2021 году до 308 692 млрд сум в 2024 году. Увеличение депозитной базы является важным фактором финансовой устойчивости, поскольку снижает зависимость банков от внешних источников фондирования и повышает способность кредитных организаций поддерживать ликвидность.

Положительная динамика наблюдается и по капиталу банковского сектора: совокупный капитал увеличился с 70 918 млрд сум до 114 792 млрд сум. Рост капитала создает основу для покрытия возможных рисков, включая кредитные, операционные и киберриски, которые становятся особенно актуальными в условиях цифровой трансформации банковских услуг.

Важной институциональной тенденцией является постепенное снижение доли банков с государственным участием: их доля в активах сократилась с 81% до 65%, а в кредитном портфеле — с 86% до 69%. Это указывает на повышение роли частных коммерческих банков и усиление конкуренции в банковской системе.

Таким образом, развитие цифрового банкинга в Узбекистане происходит на фоне роста активов, кредитов, капитала и депозитов банковского сектора. Однако увеличение масштабов дистанционного обслуживания требует от коммерческих банков усиления кибербезопасности, внедрения систем мониторинга операций, защиты персональных данных клиентов и совершенствования внутреннего контроля.

Для повышения финансовой устойчивости коммерческих банков и совершенствования управления киберрисками целесообразно укреплять капитал и ликвидность, развивать защищенные цифровые каналы обслуживания, расширять применение антифрод-систем, повышать квалификацию сотрудников в сфере информационной безопасности, а также использовать данные Центрального банка и внутреннюю статистику коммерческих банков для регулярной оценки рисков.

В заключение следует отметить, что финансовая устойчивость коммерческих банков в условиях цифровизации должна оцениваться не только по традиционным финансовым показателям, но и с учетом уровня операционной и киберустойчивости. Комплексное управление финансовыми и цифровыми рисками позволит повысить надежность банковской системы, укрепить доверие клиентов и обеспечить устойчивое развитие цифрового банкинга в Республике Узбекистан.

Adabiyotlar, References, Литературы:

1. Центральный банк Республики Узбекистан. Годовой отчет Центрального банка за 2021 год. Ташкент, 2022.
2. Центральный банк Республики Узбекистан. Годовой отчет Центрального банка за 2022 год. Ташкент, 2023.
3. Центральный банк Республики Узбекистан. Годовой отчет Центрального банка за 2023 год. Ташкент, 2024.
4. Центральный банк Республики Узбекистан. Годовой отчет Центрального банка за 2024 год. Ташкент, 2025.
5. Центральный банк Республики Узбекистан. Сведения об основных показателях коммерческих банков по состоянию на 1 января 2022 года.
6. Центральный банк Республики Узбекистан. Сведения об основных показателях коммерческих банков по состоянию на 1 января 2023 года.
7. Центральный банк Республики Узбекистан. Сведения об основных показателях коммерческих банков по состоянию на 1 января 2024 года.
8. Центральный банк Республики Узбекистан. Сведения об основных показателях коммерческих банков по состоянию на 1 января 2025 года.
9. Basel Committee on Banking Supervision. Principles for Operational Resilience. Basel: BIS, 2021.
10. International Monetary Fund. Global Financial Stability Report. Washington D.C.: IMF, 2024.
11. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности». Ташкент,

2019.

12. Стратегия реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы. Ташкент, 2020.

