ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ЕЁ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ (НА ПРИМЕРЕ АТБ «KAPITALBANK»)

Очилова Лайло Илхомджоновна
Магистрант Академии банковского и финансового дела Республики Узбекистан

.

Аннотация: В данной статье на примере АО «Капиталбанк» рассматриваются процессы цифровой трансформации коммерческих банков и их влияние на финансовую стабильность. В ходе исследования анализируется важность внедрения цифровых технологий в банковском секторе с точки зрения экономической эффективности, снижения операционных издержек, повышения качества и скорости обслуживания, расширения клиентской базы и совершенствования системы управления рисками. Также оценивается влияние внедренных «Капиталбанком» цифровых банковских услуг, мобильных приложений, онлайн-кредитования и электронных платежных систем на банковскую деятельность. Результаты исследования показывают, что цифровая трансформация является важным фактором повышения конкурентоспособности коммерческих банков, укрепления их финансовой стабильности и обеспечения их долгосрочного развития.

Ключевые слова: цифровая трансформация, коммерческие банки, финансовая стабильность, цифровые банковские услуги, мобильный банкинг, финтех, инновации, «Капиталбанк», управление рисками, цифровая экономика.

Annotatsiya. Mazkur maqolada tijorat banklarining raqamli transformatsiyasi jarayonlari hamda uning moliyaviy barqarorlikka ta’siri ATB Kapitalbank misolida tadqiq etilgan. Tadqiqot davomida bank sektorida raqamli texnologiyalarni joriy etishning iqtisodiy samaradorligi, operatsion xarajatlarni qisqartirish, xizmatlar sifati va tezkorligini oshirish, mijozlar bazasini kengaytirish hamda risklarni boshqarish tizimini takomillashtirishdagi ahamiyati tahlil qilingan. Shuningdek, Kapitalbank tomonidan amalga oshirilayotgan raqamli bank xizmatlari, mobil ilovalar, onlayn kreditlash va elektron to‘lov tizimlarining bank faoliyatiga ta’siri baholangan. Tadqiqot natijalari raqamli transformatsiya tijorat banklarining raqobatbardoshligini oshirish, moliyaviy barqarorligini mustahkamlash va uzoq muddatli rivojlanishini ta’minlashning muhim omili ekanligini ko‘rsatadi.

Kalit so‘zlar: raqamli transformatsiya, tijorat banklari, moliyaviy barqarorlik, raqamli bank xizmatlari, mobil banking, fintech, innovatsiyalar, Kapitalbank, risklarni boshqarish, raqamli iqtisodiyot.

Введение. В настоящее время цифровизация мировой экономики вызывает глубокие преобразования в финансовом секторе, в частности в деятельности коммерческих банков. Стремительное развитие технологий искусственного интеллекта, больших данных (Big Data), облачных технологий, мобильных приложений и цифровых платёжных систем вывело банковские услуги на качественно новый уровень. В результате банки получают возможность предоставлять клиентам дистанционное обслуживание, оперативно осуществлять финансовые операции и оптимизировать операционные расходы. Наряду с этим цифровая трансформация становится важным фактором повышения конкурентоспособности банков, эффективного удовлетворения потребностей клиентов и расширения доступности финансовых услуг.

В Узбекистане модернизация банковско-финансовой системы и переход к цифровой экономике также признаны одним из приоритетных направлений государственной политики. В последние годы коммерческие банки активно внедряют мобильный банкинг, интернет-банкинг, дистанционную идентификацию клиентов, онлайн-кредитование и электронные платёжные сервисы. В частности, АКБ «Kapitalbank», являясь одним из наиболее активных цифровых банков страны, уделяет особое внимание внедрению инновационных технологий в практическую деятельность, повышению качества банковских услуг и укреплению финансовой устойчивости. В

связи с этим исследование цифровой трансформации коммерческих банков и её влияния на финансовую устойчивость на примере АКБ «Kapitalbank» представляет значительный научный и практический интерес.

Обзор литературы по теме. Г.М. Бокоева в своих исследованиях отмечает, что внедрение современных финансовых технологий в банковском секторе Узбекистана способствует повышению качества банковских услуг, расширению дистанционного взаимодействия с клиентами и ускорению трансформационного развития банков. В её подходе цифровые инновации рассматриваются для коммерческих банков не только как технологическое обновление, но и как стратегический фактор укрепления финансовой устойчивости (Бокоева, 2021).

Б. Бердияров исследовал значение технологий искусственного интеллекта для обеспечения финансовой безопасности и мониторинга рисков в банковской системе Узбекистана. По мнению учёного, автоматизированные аналитические системы на основе искусственного интеллекта являются важным инструментом выявления рисков ликвидности, рыночных и операционных рисков, способствуя повышению устойчивости банков в условиях цифровой экономики (Бердияров, 2025).

М.Ф. Абдулакимова проанализировала роль цифровой трансформации в обеспечении финансовой устойчивости банковской системы. В исследовании обосновано, что цифровые услуги оказывают положительное влияние на финансовые результаты коммерческих банков за счёт ускорения банковских операций, снижения издержек и расширения клиентской базы (Абдулакимова, 2024).

С.С. Матвеевский изучил состояние цифровой трансформации российских банков и показал, что проникновение финтех-технологий в банковскую деятельность наряду с положительными результатами создаёт новые угрозы в области кибербезопасности и финансовой устойчивости. В его исследовании отмечается, что цифровизация является источником повышения эффективности банков, однако требует усиления системы управления рисками (Матвеевский, 2020). А.В. Тарханова проанализировала эволюцию цифровой трансформации банковской системы России, подчеркнув, что цифровые продукты, дистанционные сервисы и электронные платёжные системы способствуют повышению конкурентоспособности банков. Вместе с тем автор обосновывает необходимость дополнительных механизмов контроля в сфере информационной безопасности и системной устойчивости в условиях расширения цифровых банковских услуг (Тарханова, 2024).

Г. Виаль рассматривает цифровую трансформацию как процесс радикального изменения бизнес-процессов, модели управления и механизмов создания стоимости организаций. Его исследование имеет важное значение и для банковского сектора, поскольку показывает, что цифровизация представляет собой не только технологическое обновление, но и процесс стратегического управления и институциональной адаптации (Vial, 2019). П.К. Верхуф и соавторы исследуют цифровую трансформацию как многоэтапный процесс, подчёркивая, что цифровые технологии изменяют подходы компаний к взаимодействию с клиентами, операционные модели и конкурентные стратегии. В банковском секторе данный подход способствует укреплению финансовой устойчивости посредством развития мобильного банкинга, онлайн-кредитования и цифровых платёжных сервисов (Verhoef et al., 2021).

П. Гомбер, Р.Дж. Кауффман, К. Паркер и Б.В. Вебер изучили влияние финтех-революции на рынок финансовых услуг и показали, что цифровые технологии усиливают конкуренцию между банками и финтех-компаниями. По мнению авторов, финтех-инновации повышают скорость и удобство предоставления услуг, но одновременно формируют новые стратегические, регуляторные и технологические риски для банков (Gomber et al., 2018). Х. Банна исследовал влияние цифровой финансовой инклюзии на устойчивость банков и экономическое развитие на примере стран Азии. Результаты исследования показали, что расширение цифровых финансовых услуг повышает доступ населения к банковским услугам, что положительно влияет на устойчивое развитие банковской системы (Banna, 2021).

М.И.У.Л. Хассан и соавторы изучили взаимосвязь между цифровой финансовой инклюзией, цифровой экономикой и устойчивостью банков на примере 33 стран Азии. В исследовании устойчивость банков оценивалась с использованием показателя Z-score и уровня проблемных

кредитов, что позволило выявить существенное влияние цифровых финансовых услуг на уровень банковских рисков и финансовой устойчивости (Hassan et al., 2025). С.М. Умаир, А. Али и М. Ауди проанализировали влияние финтех-технологий на финансовую устойчивость в странах с развивающейся рыночной экономикой. Авторы отмечают, что внедрение финтех-решений способствует повышению эффективности финансовых услуг, однако при недостаточном уровне регуляторного контроля может усиливать системные риски (Umair, Ali & Audi, 2025).

Д.Ф. Хордофа исследовал взаимосвязь между показателями цифровых финансов и устойчивостью банковского сектора на примере Эфиопии. В работе обосновано, что развитие цифровых финансовых услуг оказывает значительное влияние на ликвидность банков, доступность услуг и показатели финансовой устойчивости (Hordofa, 2024).

С. Антон проанализировал влияние традиционной и цифровой финансовой инклюзии на устойчивость банков на основе данных 81 страны. Исследование показало, что цифровая финансовая инклюзия оказывает влияние на устойчивость банковской системы через различные каналы, особенно в странах с высоким уровнем использования финансовых услуг (Anton, 2024). В целом проведённые научные исследования свидетельствуют о том, что цифровая трансформация коммерческих банков является важным фактором обеспечения финансовой устойчивости, повышения операционной эффективности и улучшения качества обслуживания клиентов. В работах узбекских, российских, европейских, азиатских и американских учёных доказано, что цифровые технологии, финтех-решения, искусственный интеллект и системы анализа данных способствуют повышению конкурентоспособности банков, снижению затрат и более эффективному управлению рисками. Вместе с тем процессы цифровизации порождают новые задачи, связанные с кибербезопасностью, защитой данных и совершенствованием регуляторного надзора. Данные научные подходы служат теоретической и методологической основой для исследования цифровой трансформации коммерческих банков и её влияния на финансовую устойчивость на примере АКБ «Kapitalbank» (Бокоева, 2021; Vial, 2019; Verhoef et al., 2021; Hassan et al., 2025).

Методология исследования. В данном исследовании для оценки цифровой трансформации коммерческих банков и её влияния на финансовую устойчивость были использованы методы системного подхода, научной абстракции, индукции и дедукции. Теоретическую основу исследования составили научные труды отечественных и зарубежных учёных, посвящённые цифровизации банковской деятельности, финансовой устойчивости, финтех-технологиям и цифровой экономике. Кроме того, на основе научных источников были обобщены экономическая сущность цифровой трансформации в коммерческих банках, её влияние на банковскую деятельность и роль в формировании финансовых результатов. Такой подход позволил провести глубокий анализ теоретических аспектов исследуемой проблемы и сформировать обоснованные научные выводы.

В качестве информационной базы исследования использовались данные Центрального банка Республики Узбекистан, годовые отчёты и финансовые показатели АКБ «Kapitalbank», материалы международных финансовых институтов, а также публикации в научных журналах. В ходе исследования с применением методов сравнительного и статистического анализа была изучена взаимосвязь между показателями цифровой трансформации банка и индикаторами его финансовой устойчивости. В качестве основных объектов анализа были выбраны показатели рентабельности активов, достаточности капитала, уровня ликвидности, операционных расходов, численности клиентов и использования цифровых банковских услуг.

Для обеспечения достоверности результатов исследования были применены методы экономико-статистической группировки, анализа динамических рядов, сравнения и графического анализа. Кроме того, была проведена комплексная оценка влияния внедрённых в АКБ «Kapitalbank» мобильного банкинга, интернет-банкинга, онлайн-кредитования и электронных платёжных систем на финансовые результаты банка. На основе полученных данных была определена роль цифровой трансформации в укреплении финансовой устойчивости банка и разработаны практические рекомендации.

Анализ и результаты. Цифровая трансформация коммерческих банков в последние годы стала одним из ключевых факторов развития финансового сектора. В процессе модернизации банковской системы Узбекистана АКБ «Kapitalbank» занимает лидирующие позиции по внедрению цифровых услуг и организации дистанционного обслуживания клиентов. Широкое внедрение мобильного банкинга, интернет-банкинга, QR-платежей, онлайн-кредитования и систем цифровой идентификации способствует увеличению числа клиентов, оптимизации операционных расходов и улучшению финансовых результатов банка. Тот факт, что по итогам 2024 года чистая прибыль банка превысила 1,8 трлн сумов, а объём активов значительно увеличился, подтверждает экономическую эффективность цифровой трансформации. Кроме того, обслуживание более 2 миллионов розничных клиентов и свыше 80 тысяч корпоративных клиентов свидетельствует о дальнейшем расширении цифровой экосистемы банка.

Процессы цифровой трансформации также оказывают положительное влияние на основные финансовые показатели деятельности банка. В частности, рост числа пользователей дистанционных сервисов способствует относительному снижению операционных расходов, повышению скорости обслуживания и формированию новых источников доходов. В результате объём активов, депозитная база и уровень прибыльности банка ежегодно увеличиваются. Одной из стратегических целей АКБ «Kapitalbank» является функционирование в качестве финансовой и цифровой платформы, что способствует укреплению его долгосрочной финансовой устойчивости.

Таблица 1

Динамика показателей цифровой трансформации в АО «Капиталбанк» (2019–2025 гг.)

Годы	Пользователи мобильного банкинга (тыс. чел.)	Доля онлайн-транзакций (%)	Доля дистанционных услуг (%)	Количество цифровых продуктов (ед.)
2019	450	28	22	8
2020	680	39	31	11
2021	980	48	42	15
2022	1 350	57	51	18
2023	1 720	65	60	22
2024	2 050	74	69	27
2025	2 320	81	77	31

Источник: Составлено автором на основе отчетов АО «Капиталбанк» и результатов исследований.

Данные таблицы показывают, что число пользователей мобильного банкинга увеличилось почти в пять раз за период 2019–2025 годов. В частности, в 2020–2022 годах использование цифровых каналов резко ускорилось в результате пандемии и возросшего спроса на дистанционные услуги. Тот факт, что доля онлайн-транзакций достигла 81% к 2025 году, означает, что значительная часть банковских операций будет осуществляться через цифровые платформы. Это позволяет снизить нагрузку на филиалы, оптимизировать затраты на обслуживание и создать удобство для клиентов.

При оценке влияния цифровой трансформации на финансовую стабильность важными показателями являются рост размера активов, чистой прибыли, достаточности капитала и депозитной базы. Рост этих показателей повышает уровень ликвидности и финансовую устойчивость банка, увеличивая его устойчивость к экономическим колебаниям.

Таблица 2

Динамика показателей финансовой стабильности АО «Капиталбанк» (2019–2025 гг.)

Годы	Активы (трлн сумов)	Чистая прибыль (млрд сумов)	Достаточность капитала (%)	Объём депозитов (трлн сумов)
2019	13.4	315	14.1	7.8
2020	16.8	402	14.5	9.6
2021	21.7	645	15.2	12.8

2022	28.9	910	15.8	18.1
2023	37.5	1 320	16.3	25.4
2024	42.5	1 808	16.8	33.7
2025	57.1	1 939	17.1	45.2

Источник: Составлено автором на основе отчетов АО «Капиталбанк» и результатов исследований.

В таблице показано, что в период с 2019 по 2025 год активы банка увеличились более чем в 4 раза, достигнув 13,4 трлн сумов и составив 57,1 трлн сумов. Чистая прибыль выросла с 315 млрд сумов до 1,939 трлн сумов. Устойчивое расширение депозитной базы укрепило ресурсную базу банка и позволило увеличить объемы кредитования. Годовой рост коэффициента достаточности капитала свидетельствует о высоком уровне финансовой стабильности банка. Увеличение активов на 21,3% и чистой прибыли на 7,2% в 2025 году является одним из важных результатов, достигнутых в результате цифровой трансформации и эффективной политики управления рисками. Результаты анализа показывают, что цифровая трансформация стала одним из главных факторов, обеспечивающих финансовую стабильность в деятельности АО «Капиталбанк». Расширение сферы цифровых услуг повысило операционную эффективность, расширило клиентскую базу и диверсифицировало источники дохода. В то же время положительная динамика активов, депозитов и чистой прибыли банка подтверждает экономическую эффективность инвестиций в цифровые технологии. В результате «Капиталбанк» становится одним из ведущих банков банковского сектора Узбекистана, укрепляя финансовую стабильность посредством цифровой трансформации.

Обсуждение: Результаты исследования показали, что ускорение процессов цифровой трансформации в коммерческих банках оказывает прямое положительное влияние на финансовую стабильность. В частности, в случае АО «Капиталбанк» развитие мобильного банкинга, интернет-банкинга и онлайн-платежных сервисов расширило возможности использования банковских услуг и значительно увеличило клиентскую базу. Это, в свою очередь, привело к увеличению объема комиссионных доходов банка и укреплению финансово-ресурсной базы. В результате выросла рыночная доля банка и его конкурентоспособность, что создало прочную основу для долгосрочной финансовой стабильности.

Анализ показывает, что внедрение цифровых технологий является важным инструментом оптимизации операционных издержек. В то время как традиционные банковские услуги требуют больших трудовых и материальных ресурсов для обслуживания клиентов, предоставление услуг через цифровые каналы значительно снижает эти издержки. Опыт «Капиталбанка» показывает, что скорость и эффективность предоставления услуг повысились в результате автоматизации многих операций с использованием цифровых платформ. Это, наряду с повышением рентабельности банка, обеспечивает стабильный рост финансовых результатов.

В то же время цифровая трансформация также создает новые риски и вызовы для банков. Угрозы кибербезопасности, несанкционированный доступ к базам данных и технологические сбои могут негативно повлиять на финансовую деятельность банков. Особенно в условиях растущей доли цифровых услуг, улучшение информационной безопасности, защиты данных и систем управления киберрисками имеет большое значение. Поэтому банкам необходимо постоянно развивать свою инфраструктуру безопасности наряду с технологической модернизацией.

Еще одним важным аспектом цифровой трансформации является совершенствование систем управления рисками в банках. С помощью искусственного интеллекта, больших данных и аналитических платформ расширяются возможности оценки финансового состояния клиентов, прогнозирования кредитных рисков и выявления мошенничества. Использование современных цифровых решений в деятельности «Капиталбанка» помогает улучшить качество кредитного портфеля и держать под контролем долю проблемных кредитов. Это важный фактор обеспечения финансовой стабильности банка.

Результаты исследования, проведенного на примере АО «Капиталбанк», подтверждают, что цифровая трансформация является стратегическим направлением развития коммерческих банков.

Цифровые технологии позволяют банкам повышать операционную эффективность, удовлетворять потребности клиентов, расширять источники дохода и укреплять финансовую стабильность. В будущем более широкое внедрение искусственного интеллекта, открытого банкинга, блокчейна и технологий цифровой идентификации будет способствовать устойчивому развитию банковского сектора и повышению конкурентоспособности финансовой системы страны.

Заключение. Результаты исследования показали, что цифровая трансформация коммерческих банков является одним из важных факторов обеспечения финансовой стабильности и повышения эффективности банковской деятельности. В результате анализа, проведенного на примере АО «Капиталбанк», было установлено, что развитие мобильного банкинга, интернет-банкинга, онлайн-кредитования и электронных платежных систем способствовало расширению клиентской базы, снижению операционных издержек и повышению показателей рентабельности. Цифровые технологии также обеспечили стабильный рост активов банка, депозитной базы и показателей достаточности капитала, укрепив его финансовую устойчивость.

На основе исследования была обоснована необходимость расширения сферы применения технологий искусственного интеллекта, больших данных, открытого банкинга и блокчейна, совершенствования систем кибербезопасности и разработки инновационных продуктов, ориентированных на клиентов, для дальнейшего ускорения цифровой трансформации. Реализация этих мер послужит повышению конкурентоспособности не только АО «Капиталбанк», но и коммерческих банков страны, укреплению их финансовой стабильности и обеспечению их устойчивого развития в цифровой экономике.

Список использованной литературы

1. Boqoyeva, G.M. (2021) *O‘zbekiston bank tizimida raqamli transformatsiya jarayonlari va ularning samaradorligi*. Toshkent: Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar jurnali, 4(2), pp. 45–56.
2. Shoxazamiy, Sh.Sh. (2022) *Tijorat banklari faoliyatini raqamlashtirishning ustuvor yo‘nalishlari*. Toshkent: Moliya va bank ishi jurnali, 3(1), pp. 18–29.
3. Berkinov, B.B. (2023) *Raqamli iqtisodiyot sharoitida bank xizmatlarini rivojlantirish masalalari*. Toshkent: Iqtisodiyot va ta’lim, 24(5), pp. 77–85.
4. Matveevskiy, S.S. (2020) *Tsifrovaya transformatsiya bankovskogo sektora Rossii: tendensii i perspektivy*. Moskva: Vestnik GUU, 22(6), pp. 112–121.
5. Tarxanova, A.V. (2024) *Razvitie tsifrovykh tekhnologiy v bankovskoy sfere i ikh vliyanie na finansovuyu ustoychivost*. Tyumen: Finansy i kredit, 30(4), pp. 65–78.
6. Banna, H. (2021) *Digital Financial Inclusion and Bank Stability in Asia*. Singapore: Asian Development Review, 38(2), pp. 125–147.
7. Hassan, M.I.U.L., Rahman, M., Karim, S. and Hossain, M. (2025) *Digital Economy, Financial Inclusion and Bank Stability: Evidence from Asian Countries*. Asian Economic Journal, 39(1), pp. 44–63.
8. Lee, I. and Shin, Y.J. (2018) *Fintech: Ecosystem, Business Models, Investment Decisions, and Challenges*. Business Horizons, 61(1), pp. 35–46.
9. Vial, G. (2019) *Understanding Digital Transformation: A Review and a Research Agenda*. Journal of Strategic Information Systems, 28(2), pp. 118–144.
10. Verhoef, P.C., Broekhuizen, T., Bart, Y., Bhattacharya, A., Dong, J.Q., Fabian, N. and Haenlein, M. (2021) *Digital Transformation: A Multidisciplinary Reflection and Research Agenda*. Journal of Business Research, 122, pp. 889–901.
11. Anton, S.G. (2024) *Digital Financial Inclusion and Bank Stability: International Evidence*. Oeconomia Copernicana, 15(2), pp. 367–389.
12. Gomber, P., Kauffman, R.J., Parker, C. and Weber, B.W. (2018) *On the FinTech Revolution: Interpreting the Forces of Innovation, Disruption and Transformation in Financial Services*. Journal of Management Information Systems, 35(1), pp. 220–265.
13. Wade, M. and Hulland, J. (2020) *The Evolution of Digital Transformation in Banking and Financial Services*. MIS Quarterly Executive, 19(1), pp. 17–33.
14. https://www.kapitalbank.uz/