МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И ИННОВАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

На правах рукописи
УДК: 336.5

ШАРАУОВ ИСЛАМ КАЗБЕКОВИЧ

«РОЛЬ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА ПО УКРЕПЛЕНИЮ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ»

ДИССЕРТАЦИЯ

выполненная для получения академической степени магистра по специальности 70410501 - «Банковское дело и аудит»

Научный руководитель: PhD. доц. Гаипов Ж.Б.

ТАШКЕНТ – 2025

Магистерская диссертация выполнена на кафедре «Банковское дело» Ташкентского Государственного Экономического Университета

Научный руководитель _____ PhD. доц. Гаипов Ж.Б.

Заведующий кафедрой _____ DSc. проф. Рустамов М.

Декан факультета Вечернего образования и магистратуры _____ DSc., проф. Ж.Каримкулов

Я, Шарауов Ислам Казбекович, выполнил магистерскую диссертационную работу самостоятельно. Не использовал плагиат. Я ознакомлен с тем, что в случаи выявления плагиата, выше установленной нормы диссертационная работа будет аннулирована.

Шарауов И. К. _____ «_____» _____

ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ УНИВЕРСИТЕТ

"18" 04 2025 год г.Ташкент

кафедра "Банковское дело"

ВЫПИСКА ИЗ ПРОТОКОЛА
№ 1 от "18" 04 2025 года
Собрания комиссии по предварительной защите магистерской диссертации

ПОВЕСТКА ДНЯ

Слушали:
Шарапова Ислама Кабековича - магистранта 1 года обучения по направлению 70410501 - "Банковское дело и аудит", с докладом по теме магистерской диссертации: "Роль банковского надзора по укреплению устойчивости коммерческих банков".

Принято решение:
магистерская диссертация соответствует предъявляемым требованиям, работа выполнена на актуальную тему, обладает научной и практической значимостью, автор продемонстрировал высокий уровень подготовки и владения методикой исследования.

"Данная магистерская диссертация рекомендуется к защите"

Члены комиссии:
1. Бойметов К.Ю.
2. Фаттахова М.
3. Хайдаров З.

Заведующий кафедрой
д.э.н., проф. Рустамов М.С.

"18" 04 2025 г.

Аннотация

Магистерская диссертация посвящена исследованию роли банковского надзора в укреплении финансовой устойчивости коммерческих банков. Актуальность темы обусловлена необходимостью повышения стабильности банковской системы в условиях экономической неопределенности, цифровизации и глобальных рисков. В работе раскрываются теоретические основы финансовой устойчивости и надзорной политики, анализируется действующая система банковского надзора в Узбекистане, проводится эмпирическое исследование на примере АКБ «Капиталбанк», а также применяются методы SWOT- и GAP-анализа. Особое внимание уделено международному опыту (Базель III), а также адаптации надзорных механизмов к национальным условиям. На основе проведенного анализа разработаны практические рекомендации по совершенствованию надзора, включая усиление стресс-тестирования, цифровизацию мониторинга, снижение долларизации и повышение управляемости рисков. Работа имеет как теоретическую, так и практическую значимость и может быть полезна для регуляторов, коммерческих банков и научных учреждений.

Abstract

The master's thesis is dedicated to examining the role of banking supervision in enhancing the financial stability of commercial banks. The relevance of the topic stems from the need to strengthen the resilience of the banking system amid economic uncertainty, digitalization, and global risks. The study outlines the theoretical foundations of financial stability and supervisory policy, analyzes the current banking supervision framework in Uzbekistan, and conducts an empirical case study of Kapitalbank JSCB using SWOT and GAP analysis methods. Special attention is given to international best practices, including Basel III standards, and the adaptation of supervisory mechanisms to national specifics. Based on the findings, the thesis presents practical recommendations for improving banking oversight, such as expanding stress testing, implementing digital supervisory tools, reducing dollarization, and strengthening risk management. The research holds both theoretical and practical value and can be applied by regulators, commercial banks, and academic institutions.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ **4**

ГЛАВА I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ **10**

1.1. Понятие и значение финансовой устойчивости коммерческих банков 10
1.2. Роль банковского надзора в обеспечении стабильности банковской системы 15
1.3. Международные стандарты и их значение для развития национального надзора 23
Выводы по первой главе 39

ГЛАВА II. АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА В УЗБЕКИСТАНЕ **40**
2.1. Оценка эффективности действующего банковского надзора 40
2.2. Анализ финансовой устойчивости АКБ «Капиталбанк» и влияние надзорных мер 47
2.3. Стратегические преобразования банковской системы Узбекистана: GAP- и SWOT-анализ устойчивости надзора ... 50
Выводы по второй главе 59

ГЛАВА III. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА В УЗБЕКИСТАНЕ **60**

3.1. Проблемы и барьеры в обеспечении устойчивости банков ... 60
3.2. Рекомендации по совершенствованию системы надзора и устойчивости банков 62
Выводы по третьей главе 74
ЗАКЛЮЧЕНИЕ **76**
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ **78**

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность и обоснованность темы диссертации. Финансовая устойчивость коммерческих банков является основополагающим фактором стабильности финансовой системы и экономики в целом. Современные вызовы, такие как экономическая нестабильность, цифровизация, усиление киберугроз и глобальные кризисы, требуют пересмотра подходов к банковскому надзору и управления рисками. Особое значение приобретает внедрение стандартов Базеля III, использование стресс-тестирования и макропруденциальных инструментов, позволяющих не только минимизировать системные риски, но и повысить устойчивость отдельных финансовых институтов.

Для развивающихся стран, таких как Республика Узбекистан, актуальность темы обусловлена процессами трансформации банковской системы, приватизацией государственных банков, цифровизацией и необходимостью адаптации к международным стандартам. Центральный банк Узбекистана внедряет комплексные меры по повышению устойчивости банковской системы, что создает потребность в научном осмыслении их эффективности и разработки новых рекомендаций.

Диссертация направлена на решение актуальной задачи повышения устойчивости банковской системы, что особенно важно в условиях растущих экономических вызовов, включая необходимость диверсификации финансового рынка, снижение уровня долларизации и развитие современных механизмов управления рисками. Анализ международного опыта и адаптация лучших практик к условиям Узбекистана подтверждают обоснованность выбранной темы и её значимость для науки и практики.

Степень изученности темы магистерской диссертации. Теоретической и методологической основой настоящей магистерской диссертации, посвящённой вопросам укрепления устойчивости коммерческих банков посредством банковского надзора, послужили труды как зарубежных, так и отечественных исследователей в области банковского регулирования,