IQRO JURNALI , IQRO JOURNAL, ИКРО ЖУРНАЛИ
ISSN:2181-4341| wordlyknowledge.uz/index.php/iqro
**Volume 21 Issue 2 May 2026**

# ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И УПРАВЛЕНИЕ КИБЕРРИСКАМИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

**Камалова Вазира Акмал кизи**
Республика Узбекистан
Магистрант Банковско-финансовой академии
vadira17@gmail.com
Doi: https://doi.org/10.5281/zenodo.20382146

**Аннотация.** В условиях стремительной цифровой трансформации банковского сектора обеспечение финансовой устойчивости коммерческих банков и эффективное управление киберрисками становятся одними из приоритетных направлений развития финансовой системы. В данной статье исследуются современные подходы к обеспечению финансовой устойчивости банков в условиях цифровизации, анализируется влияние киберугроз на деятельность коммерческих банков, а также рассматриваются механизмы управления операционными и информационными рисками. Особое внимание уделено вопросам безопасности платежных систем, цифровых банковских услуг и внедрению современных технологий управления рисками. На основе международного опыта и анализа банковской системы Узбекистана разработаны практические предложения по повышению устойчивости коммерческих банков и совершенствованию системы кибербезопасности.
**Ключевые слова:** цифровая трансформация, коммерческие банки, финансовая устойчивость, киберриски, банковская система, риск-менеджмент, цифровой банкинг, финансовые технологии.

**Abstract.** In the context of rapid digital transformation in the banking sector, ensuring the financial stability of commercial banks and effective cyber risk management have become key priorities for the development of the financial system. This article examines modern approaches to maintaining financial stability under digitalization conditions, analyzes the impact of cyber threats on the activities of commercial banks, and explores mechanisms for managing operational and information risks. Particular attention is paid to the security of payment systems, digital banking services, and the implementation of modern risk management technologies. Based on international experience and an analysis of Uzbekistan's banking system, practical recommendations are developed to strengthen the resilience of commercial banks and improve cybersecurity systems.
**Keywords:** digital transformation, commercial banks, financial stability, cyber risks, banking system, risk management, digital banking, financial technologies.

## Введение

В условиях стремительного развития цифровой экономики банковский сектор активно трансформируется за счет внедрения современных финансовых технологий, цифровых платформ и инновационных платежных инструментов. Цифровизация банковских услуг способствует повышению качества обслуживания клиентов и развитию безналичных расчетов, однако одновременно усиливает киберугрозы и операционные риски.

В последние годы обеспечение финансовой устойчивости банковской системы приобретает особую актуальность как на международном уровне, так и в Республике Узбекистан. В рамках реформ большое внимание уделяется цифровой трансформации

банковского сектора, развитию платежной инфраструктуры и повышению уровня информационной безопасности. В этих условиях эффективное управление киберрисками становится важным фактором стабильного функционирования коммерческих банков. Современные киберугрозы, включая утечку данных, мошеннические операции, фишинговые атаки и несанкционированный доступ к банковским системам, способны негативно влиять на финансовую устойчивость банков и доверие клиентов. Это требует совершенствования системы риск-менеджмента и внедрения современных механизмов кибербезопасности.

Актуальность исследования обусловлена необходимостью разработки эффективных подходов к обеспечению финансовой устойчивости коммерческих банков в условиях цифровой трансформации и роста киберрисков.

Целью статьи является исследование влияния цифровой трансформации на финансовую устойчивость коммерческих банков, анализ современных киберугроз и разработка практических рекомендаций по совершенствованию системы управления киберрисками в банковском секторе Республики Узбекистан.

**Обзор литературы**

Вопросы обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков и управления киберрисками в условиях цифровой трансформации широко исследуются зарубежными и отечественными учеными. В современных научных исследованиях особое внимание уделяется влиянию цифровизации на устойчивость банковской системы, развитие платежной инфраструктуры и обеспечение информационной безопасности.

Согласно исследованиям зарубежных авторов, цифровая трансформация банковского сектора способствует повышению эффективности банковских операций, развитию дистанционного обслуживания и расширению финансовой доступности. Вместе с тем внедрение цифровых технологий сопровождается ростом киберугроз и операционных рисков. В работах представителей Базельского комитета по банковскому надзору подчеркивается необходимость совершенствования системы риск-менеджмента и усиления механизмов кибербезопасности в коммерческих банках.

Исследования в области финансовой устойчивости показывают, что устойчивое функционирование банковской системы напрямую связано с эффективным управлением рисками, достаточностью капитала, ликвидностью и уровнем цифровой защищенности банковских услуг. Многие ученые отмечают, что кибериски становятся одним из ключевых факторов, влияющих на финансовую стабильность банков в условиях цифровой экономики.

Отечественные исследователи также уделяют значительное внимание вопросам цифровизации банковского сектора Республики Узбекистан, развитию современных платежных систем и обеспечению безопасности финансовых операций. В научных работах подчеркивается необходимость внедрения современных технологий защиты информации, совершенствования нормативно-правовой базы и повышения уровня киберустойчивости коммерческих банков.

Несмотря на наличие значительного количества исследований, вопросы комплексного обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков в условиях цифровой трансформации и усиления киберрисков остаются недостаточно изученными. Это определяет необходимость дальнейшего научного исследования и разработки практических рекомендаций по совершенствованию системы управления киберрисками в банковском секторе.

**Основная и аналитическая часть**

В современных условиях цифровая трансформация становится одним из ключевых факторов развития банковского сектора. Коммерческие банки активно внедряют цифровые технологии, системы дистанционного банковского обслуживания, мобильные приложения и современные платежные платформы. Данные процессы способствуют повышению качества финансовых услуг, ускорению банковских операций и расширению доступа населения к банковским продуктам.

В Республике Узбекистан в последние годы также наблюдается активное развитие цифрового банкинга. Увеличивается количество пользователей мобильных банковских приложений, растет объем безналичных платежей и онлайн-транзакций, совершенствуются электронные платежные системы. В рамках проводимых реформ особое внимание уделяется модернизации банковской инфраструктуры и развитию цифровой экономики. Подобные угрозы способны привести к финансовым потерям, снижению доверия клиентов и нарушению стабильности банковской системы.

Одним из основных факторов обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков является эффективная система управления рисками. В условиях цифровой трансформации банки должны не только обеспечивать финансовую стабильность, ликвидность и достаточность капитала, но и уделять особое внимание вопросам информационной безопасности. Международная практика показывает, что современные банки активно внедряют системы киберзащиты, технологии искусственного интеллекта для выявления мошеннических операций и многоуровневые механизмы защиты данных.

Анализ деятельности коммерческих банков показывает, что уровень киберустойчивости напрямую влияет на эффективность банковской деятельности и конкурентоспособность финансовых учреждений. В этой связи особую актуальность приобретает совершенствование системы риск-менеджмента, повышение квалификации сотрудников в области кибербезопасности и внедрение международных стандартов защиты информации.

Кроме того, важным направлением является обеспечение безопасности платежных систем. Развитие цифровых платежей и онлайн-банкинга требует постоянного обновления механизмов защиты электронных транзакций и предотвращения мошеннических операций. В современных условиях устойчивое функционирование платежной инфраструктуры становится одним из ключевых элементов финансовой стабильности государства.

Для повышения финансовой устойчивости коммерческих банков в условиях цифровой трансформации целесообразно:

— совершенствовать систему управления киберрисками;

— внедрять современные технологии защиты информации;

развивать системы мониторинга и предотвращения мошеннических операций;

— повышать уровень финансовой и цифровой грамотности населения;

— усиливать международное сотрудничество в сфере кибербезопасности;

— совершенствовать нормативно-правовую базу в области защиты банковской информации.

Таким образом, обеспечение финансовой устойчивости коммерческих банков в условиях цифровой экономики невозможно без эффективного управления киберрисками и постоянного совершенствования системы информационной безопасности. Внедрение современных технологий и международных стандартов позволит повысить устойчивость банковской системы Республики Узбекистан и обеспечить надежную защиту финансовых интересов клиентов.

**Таблица 1**

**Динамика цифровизации банковского сектора и показателей киберустойчивости коммерческих банков Республики Узбекистан (2021–2025 гг.)**

| Показатели | 2021 г. | 2022 г. | 2023 г. | 2024 г. | 2025 г.* |
|---|---|---|---|---|---|
| Пользователи мобильного банкинга, млн чел. | 9,5 | 12,8 | 16,4 | 20,1 | 24,7 |
| Объем безналичных платежей, трлн сум | 420 | 615 | 890 | 1240 | 1580 |
| Количество онлайн-транзакций, млн операций | 1450 | 1980 | 2670 | 3410 | 4290 |
| Доля цифровых услуг в банковском секторе, % | 46 | 58 | 69 | 78 | 84 |
| Количество кибератак на банковский сектор | 320 | 470 | 690 | 910 | 1180 |
| Потери от кибермошенничества, млрд сум | 18 | 27 | 41 | 58 | 74 |
| Инвестиции банков в кибербезопасность, млрд сум | 95 | 128 | 176 | 245 | 318 |
| Уровень использования AI-antifraud систем, % банков | 14 | 23 | 37 | 52 | 68 |
| Количество пользователей онлайн-платежных систем, млн чел. | 18,2 | 22,6 | 27,4 | 32,1 | 36,8 |
| Среднее время обработки цифровых транзакций, сек. | 5,8 | 4,9 | 3,7 | 2,8 | 2,1 |

**Источник:** составлено автором на основе аналитических материалов Центрального банка Республики Узбекистан, статистики коммерческих банков и международных исследований в области цифрового банкинга и кибербезопасности.

Данные таблицы показывают, что в последние годы банковский сектор Республики Узбекистан развивается высокими темпами в направлении цифровизации. Количество пользователей мобильного банкинга увеличилось с 9,5 млн человек в 2021 году до прогнозируемых 24,7 млн человек в 2025 году. Это свидетельствует о росте спроса населения на дистанционные банковские услуги и цифровые финансовые продукты.

Наблюдается также существенный рост объема безналичных платежей и онлайн-транзакций. В частности, объем безналичных платежей за анализируемый период увеличился почти в четыре раза. Данная тенденция подтверждает активное развитие цифровой экономики и расширение использования современных платежных систем.

Вместе с тем рост цифровизации сопровождается увеличением количества кибератак и финансовых потерь от кибермошенничества. Наблюдается устойчивая тенденция роста количества кибератак: в 2021 году зарегистрировано 320 случаев, тогда как на основе экстраполяции динамики предполагается, что к 2026 году данный показатель может составить около 1395 случаев. Это подчеркивает необходимость дальнейшего совершенствования системы кибербезопасности и механизмов защиты банковской информации. Положительным фактором является увеличение инвестиций коммерческих

банков в сферу кибербезопасности, а также активное внедрение AI-antifraud систем для выявления и предотвращения мошеннических операций. Кроме того, сокращение среднего времени обработки цифровых транзакций указывает на повышение эффективности и технологического уровня банковских услуг.

Результаты анализа показывают, что обеспечение финансовой устойчивости коммерческих банков в условиях цифровой трансформации напрямую зависит от эффективности управления киберрисками, уровня технологической защищенности и развития современной системы информационной безопасности.

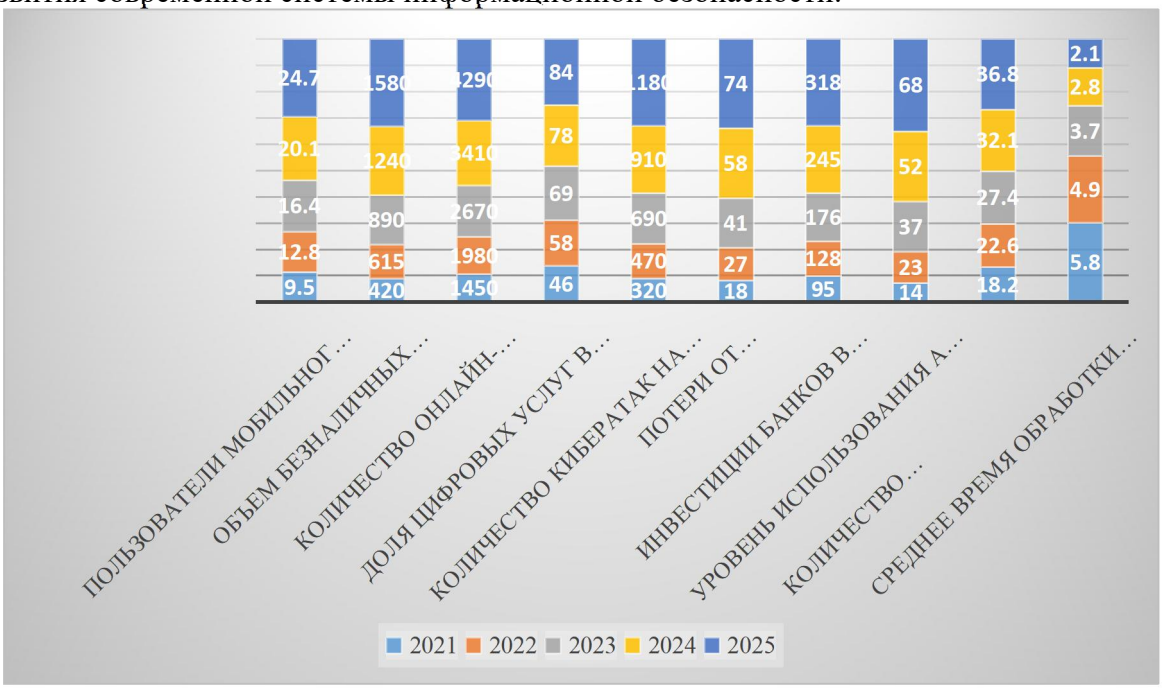



**Рисунок 1. Динамика цифровизации банковского сектора и показателей киберустойчивости коммерческих банков Республики Узбекистан за 2021–2025 годы.**

**Источник:** составлено автором на основе данных Центрального банка Республики Узбекистан, статистики коммерческих банков, а также аналитических материалов международных финансовых организаций.

Анализ статистических данных показывает, что в последние годы в банковском секторе Республики Узбекистан наблюдается устойчивый рост цифровых финансовых услуг. Количество пользователей мобильного банкинга и объем безналичных платежей увеличиваются высокими темпами, что свидетельствует об активном развитии цифровой экономики и современных платежных систем.

Одновременно с ростом цифровизации возрастает количество кибератак и финансовых потерь от кибермошенничества. Это указывает на усиление киберрисков и необходимость совершенствования механизмов информационной безопасности в коммерческих банках.

Важной тенденцией является увеличение инвестиций банков в сферу кибербезопасности и внедрение AI-antifraud систем, позволяющих повысить уровень защиты электронных транзакций и снизить риски мошенничества. Кроме того, сокращение времени обработки цифровых операций свидетельствует о повышении эффективности банковской инфраструктуры.

Результаты анализа подтверждают, что обеспечение финансовой устойчивости коммерческих банков в условиях цифровой трансформации напрямую связано с эффективным управлением киберрисками и развитием современных систем информационной безопасности.

**Заключение и предложения**

В современных условиях цифровой трансформации обеспечение финансовой устойчивости коммерческих банков становится одним из ключевых факторов стабильного развития банковской системы. Активное внедрение цифровых технологий, расширение онлайн-банкинга и развитие электронных платежных систем способствуют повышению эффективности банковских услуг, однако одновременно усиливают киберриски и угрозы информационной безопасности.

Проведенное исследование показало, что рост количества цифровых операций и онлайн-транзакций сопровождается увеличением числа кибератак и финансовых потерь от кибермошенничества. Это подтверждает необходимость совершенствования системы управления киберрисками и внедрения современных механизмов защиты банковской инфраструктуры.

Для повышения финансовой устойчивости коммерческих банков и обеспечения безопасности цифровой банковской среды целесообразно реализовать следующие меры:

— совершенствовать систему кибербезопасности коммерческих банков;

— внедрять современные AI-antifraud технологии для предотвращения мошеннических операций;

— усиливать защиту платежных систем и цифровых каналов обслуживания;

— повышать уровень цифровой и финансовой грамотности населения;

— расширять инвестиции банков в информационную безопасность;

— совершенствовать нормативно-правовую базу в сфере кибербезопасности;

— развивать международное сотрудничество и внедрять международные стандарты управления рисками.

Эффективное управление киберрисками и внедрение современных цифровых технологий являются важными условиями обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков. Реализация предложенных мер позволит укрепить стабильность банковской системы Республики Узбекистан, повысить доверие клиентов и обеспечить устойчивое развитие цифрового банкинга в долгосрочной перспективе.

**Список использованной литературы:**

1. Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан». – Ташкент, 2019.
2. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности». – Ташкент, 2019.
3. Стратегия реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы. – Ташкент, 2020.
4. Годовой отчет Центрального банка Республики Узбекистан за 2024 год. – Ташкент, 2025.
5. Basel Committee on Banking Supervision. Principles for Operational Resilience. – Basel: BIS, 2021.
6. Basel Committee on Banking Supervision. Cyber-resilience: Range of practices. – Basel: BIS, 2018.
7. Mishkin F.S. The Economics of Money, Banking and Financial Markets. – 12th edition. – Pearson Education, 2019.
8. Rose P.S., Hudgins S.C. Bank Management and Financial Services. – 10th edition. – McGraw-Hill Education, 2019.
9. Kaspersky Lab. Financial Cyberthreats Report 2024. – Moscow, 2024.
10. World Bank. Digital Financial Services. – Washington DC, 2023.