



УДК 338.43

DOI: <http://dx.doi.org/10.21686/2500-3925-2025-3-53-60>

Кенан Нюсрет Атаев

Бакинский Бизнес-Университет, Баку, Азербайджан

Анализ современного состояния внедрения цифровизации в банковской системе Азербайджана

Цель исследования. Целью данного исследования является изучение современного состояния процессов цифровизации в банковском секторе Азербайджанской Республики, определение этапов развития в данной сфере, а также объективная оценка достигнутых результатов, потенциальных возможностей и возникающих проблем, связанных с внедрением цифрового банкинга. В рамках исследования проводится анализ эффективности политики цифровизации в банковской системе страны на основе статистических данных, нормативно-правовых актов и государственных стратегических документов.

Материалы и методы. В статье хронологически проанализированы этапы развития цифровизации банковского сектора Азербайджана, начиная с начала 1990-х годов. На основе статистических данных Центрального банка Азербайджанской Республики и Ассоциации банков Азербайджана проведён анализ изменений уровня цифровизации по годам с опорой на конкретные показатели. Также дана сравнительная оценка текущего состояния цифровой трансформации в контексте Кавказского региона. Кроме того, в статье подробно рассматриваются существующие стратегии кибербезопасности, виды угроз и их возможное влияние на финансовую систему, что служит важным индикатором применения риск-ориентированного подхода.

Результаты. Процесс цифровизации банковского сектора в Азербайджанской Республике с 1990-х годов развивался поэтапно и на сегодняшний день привел к формированию высокоуровневых цифровых банковских услуг. Показатели последних лет подтверждают, что внедрение мобильных технологий, систем биометрической идентификации, алгоритмов искусственного интеллекта и финтех-новшеств стало значительным стимулом для трансформации данного сектора. Согласно статистическим данным за 2024 год, большинство банковских операций осуществлялось посредством электронных каналов, а объем безналичных

платежей и транзакций в сфере электронной коммерции достиг рекордного уровня. Стратегические документы, принятые государством, и нормативные инициативы Центрального банка Азербайджана стали основными движущими силами прогресса в этом направлении.

Одновременно с расширением цифровой среды актуализировались и риски в сфере кибербезопасности, что обусловило утверждение новой национальной концепции кибербезопасности на 2023–2026 годы. В целом, цифровизация способствовала повышению качества, доступности и эффективности банковских услуг в стране, а также обеспечила переход сектора к более инновационной и ориентированной на клиента модели функционирования. В перспективе основными направлениями развития банковской сферы станут усовершенствование цифровых кредитных продуктов, широкое внедрение технологий открытого банкинга, развитие сервисов на основе искусственного интеллекта и выпуск в обращение цифрового маната. Вместе с тем, обеспечение кибербезопасности и повышение уровня цифровой грамотности населения должны оставаться среди ключевых приоритетов для устойчивой и безопасной реализации данного процесса.

Заключение. В результате проведенного исследования установлено, что процесс электронизации в банковском секторе Азербайджана в последние годы развивается последовательно и в плановом порядке. Программы, принятые на государственном уровне, а также нормативно-правовые акты и стратегические инициативы, реализуемые Центральным банком Азербайджана, сыграли важную поддерживающую роль в данном направлении.

Ключевые слова: цифровой банкинг, электронные платежи, финтех-технологии, искусственный интеллект, кибербезопасность, технология блокчейн, электронная коммерция, банковские технологии.

Kenan N. Atayev

Baku Business University, Baku, Azerbaijan

Analysis of the Current State of Digitalization Implementation in the Banking System of Azerbaijan

Purpose of the study. The aim of this research is to investigate the current state of digitalization processes in the banking sector of the Republic of Azerbaijan, to identify the stages of development in this area, and to provide an objective evaluation of the achieved outcomes, potential opportunities, and emerging challenges associated with the implementation of digital banking. The study further involves an analysis of the effectiveness of digitalization policies in the national banking system on the basis of statistical data, regulatory legal acts, and state strategic documents.

Materials and methods. The article provides a chronological analysis of the stages of digitalization in Azerbaijan's banking sector, beginning from the early 1990s. Based on statistical data from the Central Bank of the Republic of Azerbaijan and the Association of Banks of Azerbaijan, the study examines year-by-year changes in the level of digitalization, supported by specific indexes. A comparative

assessment of the current state of digital transformation within the context of the South Caucasus region is also presented. Furthermore, the article thoroughly explores existing cybersecurity strategies, types of threats, and their potential impact on the financial system, serving as a significant indicator of the application of a risk-based approach.

Results. The process of digitalization in the banking sector of the Republic of Azerbaijan has evolved progressively since the 1990s and has ultimately led to the establishment of high-level digital banking services. Recent indexes confirm that the integration of mobile technologies, biometric identification systems, artificial intelligence algorithms, and fintech innovations has served as a significant catalyst for the transformation of this sector. According to statistical data for 2024, the majority of banking operations were conducted through electronic channels, while the volume of non-cash payments and electronic commerce transactions reached record levels. Strategic

documents adopted by the state and regulatory initiatives undertaken by the Central Bank of Azerbaijan have been the principal driving forces behind this progress.

Concurrently, the expansion of the digital environment has brought cybersecurity risks to the forefront, prompting the adoption of a new national cybersecurity concept for the period 2023–2026. Overall, digitalization has contributed to enhancing the quality, accessibility, and efficiency of banking services in the country, and has facilitated the sector's transition toward a more innovative and customer-centric operational model. In the future, the key development directions of the banking sector will be the improvement of digital credit products, the broad implementation of open banking technologies, the development of artificial intelligence-based services, and the issuance of a digital manat. Simultaneously, ensuring cybersecurity and improving the

population's level of digital literacy must remain among the primary priorities for the sustainable and secure implementation of this transformation.

Conclusion. The results of the conducted research reveal that the process of digitalization in Azerbaijan's banking sector has been developing in a consistent and systematic manner in recent years. Government-level programs, along with regulatory legal frameworks and strategic initiatives implemented by the Central Bank of Azerbaijan, have played a significant supportive role in advancing this direction.

Keywords: digital banking, electronic payments, fintech technologies, artificial intelligence, cybersecurity, blockchain technology, e-commerce, banking technologies.

Введение

В банковской системе Азербайджана процесс цифровизации развивался последовательно и поэтапно, обеспечив переход от традиционных моделей банковского обслуживания к цифровым подходам. В настоящее время широкое распространение получили такие направления, как мобильный и интернет-банкинг, цифровые платежные механизмы, системы биометрической аутентификации, технологии на основе искусственного интеллекта и финтех-решения. Согласно статистическим данным за 2024 год, 93,5% банковских операций были осуществлены через цифровые каналы, а количество пользователей мобильного банкинга достигло 3,5 миллиона человек. Центральный банк Азербайджана активно участвует в формировании нормативно-правовой базы в данной сфере и в повышении уровня финансовой грамотности населения. Одновременно вопросы кибербезопасности определены в качестве приоритетного направления, в связи с чем реализуются комплексные стратегические меры, направленные на укрепление киберустойчивости финансовой системы.

Процесс цифровизации банковской системы Азербайджанской Республики: историческое развитие и современные этапы трансформации. Процесс цифровизации банковской системы Азербайджанской

Республики осуществляется в соответствии с государственной стратегией экономической модернизации. На каждом этапе развития данный процесс характеризуется различиями в уровне применяемых технологий, степени автоматизации предоставляемых услуг и типах предлагаемых цифровых финансовых инструментов. После обретения независимости банковский сектор страны подвергся реструктуризации, и в 1992 году начал свою деятельность Центральный банк Азербайджана (ранее — Национальный банк). Основными целями учреждения стали адаптация банковской деятельности к требованиям рыночной экономики и формирование начальной электронной банковской инфраструктуры. В тот период банковские операции осуществлялись преимущественно в бумажной форме, поэтому цифровые услуги ещё не были широко распространены.

Первым значимым шагом на пути цифровизации банковской системы Азербайджана стало создание в 1997 году по инициативе Открытого акционерного общества «Международный банк Азербайджана» Общества с ограниченной ответственностью «АзериКарт» [1]. В 1996 году был установлен первый банкомат, а уже в 1997 году в обращение поступила первая платёжная карта. С начала 2000-х годов применение современных технологий в банковском секторе приобрело

более интенсивный характер. С 2005 года значительно расширилось использование международных платёжных карт (VISA, MasterCard), увеличилось количество банкоматов и POS-терминалов. Были внедрены ключевые технологические платформы — Система электронных платежей и Национальная межбанковская система расчётов и клиринга [1]. В этот период начался перевод клиентских данных в электронные системы, а также внедрение интернет-банкинга ведущими банками. Параллельно с этим цифровизация государственного сектора стала мощным стимулом для ускорения трансформации банковской системы.

С 2012 года широкое распространение мобильного интернета и технологий смартфонов стало основным фактором перехода к новому этапу цифровизации. Коммерческие банки разработали мобильные банковские приложения и представили их в пользование клиентам, появились возможности подачи онлайн-заявок на получение кредитов, осуществления электронных платежей и открытия счетов через интернет. С юридической точки зрения, для обеспечения достоверности цифровых операций было расширено применение технологий электронной и мобильной подписи. Государственная программа «Развитие безналичных расчётов на 2012–2017 годы» стала поворотным моментом в этом

процессе, обеспечив значительное развитие инфраструктуры цифрового банкинга [2].

В последние годы в Азербайджане наблюдается рост числа финтех-стартапов, что способствовало формированию сотрудничества между банками и технологическими компаниями. Процедуры идентификации клиентов банков были дополнительно цифровизированы — получили широкое распространение технологии распознавания лиц и отпечатков пальцев. Благодаря технологии «ASAN Imza» процессы мобильной аутентификации и цифровой подписи были полностью переведены в электронный формат. Банки активно внедряли цифровые кредитные продукты, онлайн-услуги по выпуску банковских карт и мобильные платёжные решения; такие инструменты, как электронные кошельки и оплата по QR-коду, приобрели высокую популярность среди пользователей. В целях стимулирования распространения цифровых платежей была принята Государственная программа «Расширение цифровых платежей в Азербайджанской Республике на 2018–2020 годы» [3]. Кроме того, были реализованы первые инициативы по развитию открытого банкинга и сервисов на основе интерфейсов прикладного программирования (API).

Ведущие коммерческие банки страны — в том числе «Kapital Bank», «PAŞA Bank», «Международный банк Азербайджана» и другие финансовые учреждения — начали поэтапную интеграцию в модель полного цифрового трансформирования, расширяя функциональные возможности своих цифровых банковских платформ [4]. В рамках данного процесса существенно увеличилось предоставление цифровых кредитных продуктов, а также активно внедряются клиентские сервисы,

основанные на алгоритмах искусственного интеллекта, в частности технологии чат-ботов. Кроме того, значительно расширено использование автоматизированных моделей анализа рисков. Параллельно реализуются исследовательские и пилотные проекты, направленные на формирование новых платёжных механизмов на базе технологии блокчейн. Центральный банк Азербайджанской Республики также приступил к реализации первичных пилотных проектов по концепции цифрового маната (CBDC — цифровая валюта центрального банка). Наряду с этим, системы взаимодействия между банками и клиентами были переосмыслены на основе омниканального подхода. В рамках данной модели пользователи могут беспрепятственно переключаться между различными каналами обслуживания в режиме реального времени, получая доступ к банковским услугам в любое время и из любого места. Такая возможность обеспечивается интеграцией как традиционных (на основе физических отделений), так и виртуальных (онлайн) банковских каналов [5]. Клиент может начать банковскую операцию на одной платформе, продолжить её на другой и завершить на третьей.

Параллельно с этими технологическими нововведениями были также системно усилены меры по обеспечению информационной безопасности.

На представленном графике отображён уровень развития цифрового банкинга в Азербайджанской Республике по годам в процентном выражении.

График демонстрирует стремительный рост уровня цифровизации в банковском секторе Азербайджана в период с 1998 по 2022 год. В начальной фазе, в 1998 году, уровень цифровизации был крайне низким и составлял приблизительно 10 %. Однако после 2005 года благодаря внедрению электронных платёжных систем, интернет- и мобильного банкинга данный показатель достиг уровня 30 %. Начиная с 2012 года, в результате стремительного развития мобильных технологий и широкого распространения онлайн-услуг уровень цифровизации значительно возрос, достигнув приблизительно 80 % в 2017 году и приблизительно 95 % к 2022 году [6]. Такой рост стал возможным благодаря активному инвестированию банков в цифровые продукты — такие как мобильные приложения, онлайн-кредитование, электронные подписи и т. д. — а также вследствие реализации

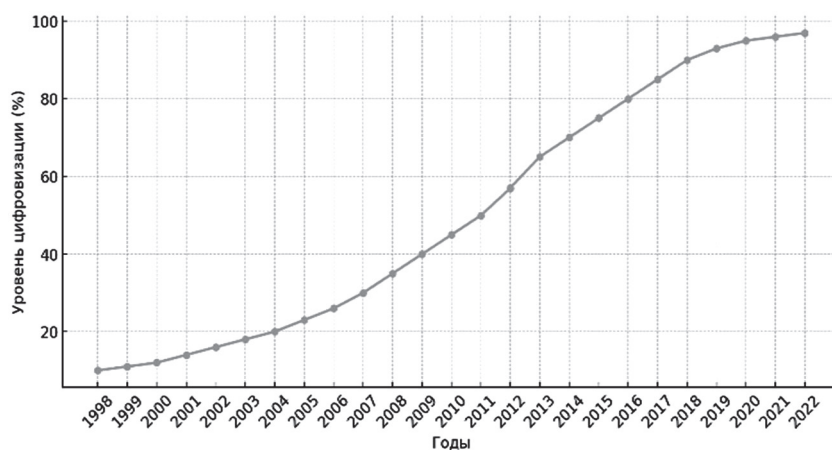


Рис. 1. Рост уровня цифровизации банковской системы Азербайджана
Fig. 1. Growth in the level of digitalization of the banking system in Azerbaijan

государственных программ, направленных на поддержку цифровой трансформации банковского сектора.

В Азербайджанской Республике цифровизация банковской системы развивается как одно из приоритетных направлений. В данном процессе особую роль играет Центральный банк Азербайджанской Республики (ЦБАР), выступающий в качестве основного регулирующего органа. Центральный банк не только способствует формированию цифровой финансовой экосистемы, но и выполняет ключевую функцию по регулированию применения цифровых технологий. ЦБАР рассматривает цифровизацию не просто как технический этап в развитии банковской деятельности, а как комплексную реформу, направленную на обеспечение устойчивого экономического роста. В области цифрового банкинга Центральный банк принимает нормативные правовые акты, охватывающие правовую основу для функционирования цифровых платёжных систем, электронных денежных услуг, дистанционного банковского обслуживания и методов цифровой идентификации. Для обеспечения безопасного и эффективного использования цифровых финансовых услуг Центральный банк реализует просветительские программы, направленные на повышение финансовой грамотности населения. Это способствует росту доверия к цифровым технологиям и стимулирует широкое распространение банковских продуктов среди населения. Кроме того, ЦБАР поддерживает внедрение новейших технологий в банковскую сферу, включая технологии блокчейн, искусственный интеллект и анализ больших данных (Big Data). В рамках этих усилий Центральный банк также провёл первичные исследования по проекту цифрового маната и подготовил концептуальный

документ по внедрению цифровой валюты центрального банка (CBDC — Central Bank Digital Currency).

Развитие цифровых банковских услуг и клиентских операций. В современный период коммерческие банки, действующие в Азербайджане, предлагают широкий спектр цифровых продуктов и услуг, включая интернет-банкинг, мобильный банкинг, терминальный банкинг, РС-банкинг, телефонный банкинг и операции с использованием платёжных карт. Трансформация традиционных банковских услуг в цифровую плоскость продолжается с высоким темпом роста. По состоянию на 1 января 2025 года все банки страны, включая ООО «Азерпочт», предоставляют услуги интернет-банкинга, а 20 банков и ООО «Азерпочт» также предлагают услуги мобильного банкинга.

В течение 2024 года общее количество переводов, осуществлённых клиентами банков через текущие счета, составило 694,7 миллиона операций, а общий объём этих переводов достиг 456,8 миллиарда манатов. Из этого числа 93,5 % операций по количеству и 77,4 % по объёму были выполнены через цифровые банковские каналы. В частности,

объём клиентских переводов, осуществлённых посредством интернет-банкинга, увеличился на 21 % по сравнению с предыдущим годом и достиг 274,7 миллиарда манатов. Переводы, выполненные через мобильный банкинг, выросли на 38 % и составили 63,9 миллиарда манатов [7].

Динамика развития платёжных карт и статистика электронных транзакций в Азербайджане анализ за 2024 год. В Азербайджане платёжные карты, эмитируемые банками, выступают в качестве одного из основных инструментов для осуществления безналичных платежей. Наряду с этим, наблюдается рост использования электронных денег, не основанных на карточной системе, а также оплат с применением QR-кодов. По данным на 1 января 2025 года, общее количество платёжных карт, находящихся в обращении в стране, составило 19,9 миллиона, из которых 80% (за исключением виртуальных карт) поддерживают бесконтактные платежи [7]. По сравнению с 2023 годом, общее количество платёжных карт увеличилось на 17,6%, а количество бесконтактных карт, включая сеть ГП «Азерпочт», возросло на 23,5%. Значительное большинство выпущенных карт — 89%

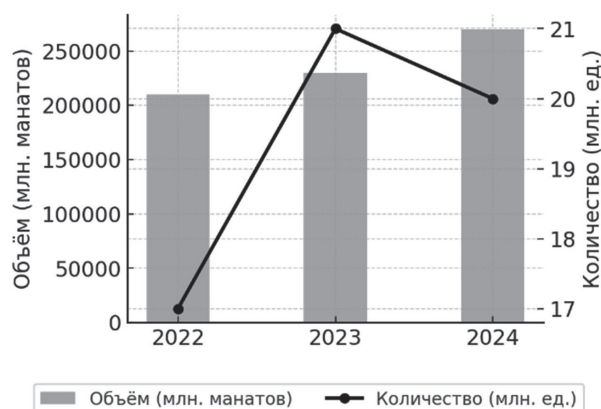


Рис. 2. Денежные переводы, осуществлённые клиентами через услуги интернет-банкинга за последние 3 года

Fig. 2. Remittances made by customers through Internet banking services over the last 3 years

(приблизительно 17,6 миллиона) — составляют дебетовые карты, в то время как оставшиеся 11% (около 2,3 миллиона) приходятся на кредитные карты. Одновременно количество виртуальных карт увеличилось на 22,8%, достигнув 1,9 миллиона, что составляет 9% от общего числа карт в обращении [7]. В течение 2024 года общий объём операций с использованием платёжных карт внутри страны по сравнению с предыдущим годом увеличился на 39%, достигнув 122,9 миллиарда манатов [7]. Из этой суммы на безналичные операции пришлось 78,9 миллиарда манатов, что на 61% больше по сравнению с предыдущим периодом. Существенная часть безналичных платежей пришлась на долю электронных торговых операций. В 2024 году количество операций в сфере электронной торговли возросло на 83%, составив 1 003,4 миллиона транзакций, а их объём увеличился на 70% — до 66,5 миллиарда манатов [7]. Количество безналичных операций, осуществляемых через POS-терминалы в хозяйствующих субъектах, выросло на 49,3%, достигнув 621,9 миллиона транзакций, а их объём увеличился на 25,4% — до 12,3 миллиарда манатов. В структуре этого роста количество бесконтактных операций через POS-терминалы увеличилось на 49,6%, достигнув 599,8 миллиона операций, а их объём вырос на 29,1% — до 11,5 миллиарда манатов. Согласно результатам проведённого анализа, увеличение количества установленных POS-терминалов в хозяйствующих субъектах на 1% оказывает среднее влияние на рост объёма токенизированных операций на уровне 3,9% [7].

Представлена таблица, отражающая текущее состояние цифровизации в Азербайджанской Республике.

В Азербайджанской Республике процессы цифровизации

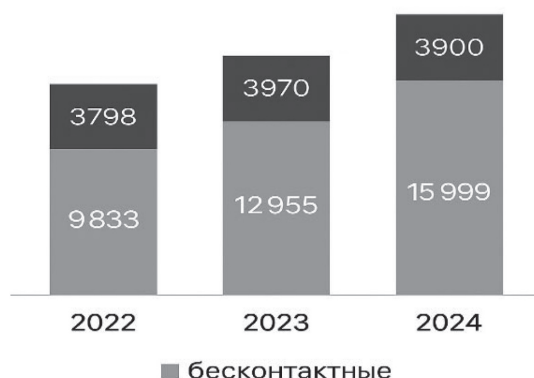


Рис. 3. Динамика платёжных карт за последние 3 года (тыс. единиц)

Fig. 3. Dynamics of payment cards for the last 3 years (thousand units)

Таблица 1 / Table 1

Статистические показатели (по состоянию на конец 2024 года)

Statistical indexes (as of the end of 2024)

Показатель	Значение
Активные пользователи мобильного банкинга	3,5 миллиона
Общий объём электронных платежей	45 миллиардов манатов
Цифровые заявки на получение кредита	25% от всех заявок на кредит
Активность интернет-банкинга	68% клиентов

в банковском секторе стремительно развиваются. Согласно статистическим данным за 2024 год, количество пользователей мобильных банковских услуг достигло 3,5 миллиона человек, что охватывает значительную часть населения страны и свидетельствует о высоком уровне использования данных сервисов. Общий объём электронных платежей составил 45 миллиардов манатов, что является одним из ключевых показателей расширения безналичных платёж-

ных систем. Цифровые технологии получили широкое распространение и в сфере кредитования: приблизительно четверть — 25% — всех кредитных заявок была подана через онлайн-платформы. Наряду с этим, уровень использования интернет-банкинга достиг 68%, а доля операций, осуществлённых через мобильные приложения, выросла до 62%. Все вышеуказанные показатели подтверждают рост интереса к цифровым банковским услугам в Азербайджане и на-

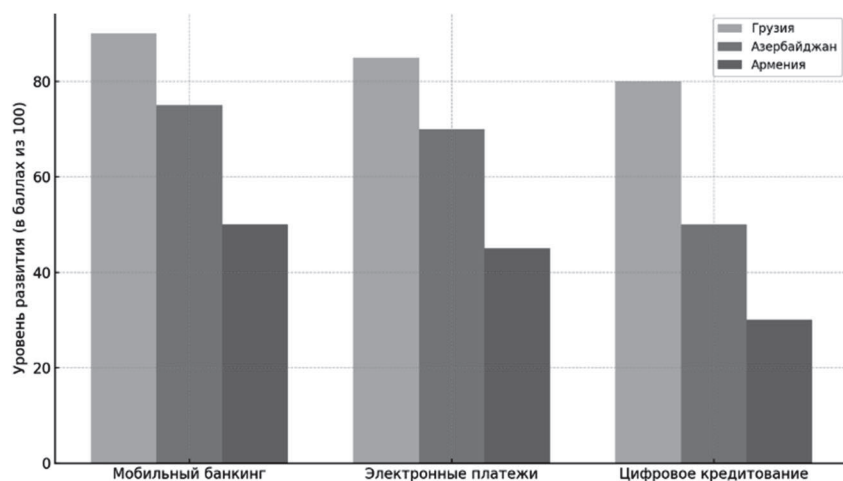


Рис. 4. Уровень развития цифрового банкинга в Кавказском регионе

Fig. 4. Level of digital banking development in the Caucasus region

личие устойчивой тенденции к дальнейшему развитию в этом направлении [8].

Сравнительный анализ уровня развития цифрового банкинга в странах Кавказского региона. Цифровизация сегодня выступает в качестве одного из основных направлений трансформации банковского сектора на глобальном уровне. Этот процесс не только упрощает доступ клиентов к банковским услугам, но и позволяет минимизировать операционные издержки банков, усиливая их конкурентные преимущества на рынке. В странах Кавказского региона также наблюдается заметный прогресс в области цифрового банкинга. Тем не менее, этот процесс развития реализуется в странах региона с различной скоростью и на разных уровнях.

Проведённый комплексный анализ убедительно свидетельствует о том, что Грузия занимает лидирующую позицию в сфере цифрового банкинга в регионе Южного Кавказа. Страна выступает в качестве модельного примера для других государств благодаря достигнутым успехам в таких направлениях, как мобильный банкинг, электронные платёжные системы и цифровое кредитование. В Азербайджане, несмотря на существенный прогресс в области мобильного банкинга и технологий электронных платежей, сохраняется потребность в дополнительных мерах по расширению возможностей цифрового кредитования и внедрению инновационных банковских услуг.

Армения, в свою очередь, демонстрирует более медленные темпы развития по всем компонентам цифрового банкинга, что обуславливает необходимость проведения масштабных и комплексных реформ в данной сфере. Сравнительный анализ, основанный на графических показателях, ещё раз подтверждает, что развитие цифрового бан-

кинга определяется не только уровнем технологической инфраструктуры, но и эффективностью государственной политики, открытостью банков к инновациям, а также уровнем цифровой грамотности населения. Грузия в этом контексте отличается системным подходом и оперативной стратегией внедрения. Для достижения более высоких результатов в Азербайджане требуется последовательное инвестирование и дальнейшее совершенствование нормативно-правовой базы. Армении же необходимо применять более целенаправленные и стратегические подходы с целью ускорения перехода к цифровой финансовой системе.

Цифровизация и кибербезопасность в банковском секторе Азербайджана: Текущее состояние и стратегические подходы. В соответствии со стратегией цифровизации, реализуемой на государственном уровне, банки активно используют возможности, предоставляемые информационно-коммуникационными технологиями (ИКТ), для расширения спектра цифровых услуг и обеспечения клиентам более оперативного, безопасного и удобного доступа к банковским операциям. В этом контексте укрепление ИКТ-инфраструктуры и совершенствование механизмов кибербезопасности выдвигаются на передний план в качестве ключевых направлений развития. В настоящее время развитие цифрового банкинга в банковском секторе Азербайджана осуществляется по пяти основным направлениям ИКТ-инфраструктуры:

1. Облачные технологии и управление данными;
2. Платформы мобильного банкинга и пользовательский опыт;
3. Кибербезопасность и защита информации;
4. Платёжные системы и сотрудничество с финтех-компаниями;

5. Искусственный интеллект и аналитические системы.

Одной из основных задач в процессе перехода от традиционного к цифровому банкингу в Азербайджане является усиление сферы кибербезопасности. В последние годы реализация широкомасштабных мер, направленных на развитие национальной экосистемы кибербезопасности и её адаптацию к международным тенденциям, позволила улучшить позиции страны в глобальных рейтингах. Согласно результатам Национального индекса кибербезопасности за 2023 год, Азербайджан поднялся на 33 позиции и занял 53-е место [9]. Сохранение текущих темпов развития и обеспечение киберустойчивости финансового сектора страны на данном этапе признаны одним из приоритетных направлений. Для этого необходимо регулярно оценивать текущее состояние кибербезопасности в финансовой системе. В целях достижения стратегических целей в сфере кибербезопасности на период 2023–2026 годов запланирована реализация мер по следующим пяти стратегическим приоритетам [9].

1. Усиление нормативно-правовой базы регулирования и надзора в сфере информационной безопасности и кибербезопасности на финансовых рынках;
2. Формирование культуры управления киберрисками в финансовых институтах;
3. Создание эффективной системы управления информационными технологиями для повышения уровня кибербезопасности;
4. Укрепление киберустойчивости на финансовых рынках;
5. Продвижение культуры информационной безопасности и киберзащиты в финансовом секторе.

Анализ существующих статистических данных показывает, что на сегодняшний день

45,9% всех кибератак фиксируются в странах Содружества Независимых Государств (СНГ). Страны Ближнего Востока составляют 22,5% общего числа атак, Американский континент — 14,3%, а Европа — 13,3%. Эти регионы также активно борются с киберугрозами. В пределах СНГ, включая Азербайджан, 19,4% всех кибератак направлены непосредственно на государственные учреждения.

В 2024 году в результате внешних кибервмешательств было зарегистрировано 16 804 инцидента, в ходе которых с банковских карт граждан было похищено более 22 миллионов манатов [10].

Заключение

Исследования показывают, что процесс цифровизации в банковском секторе Азербайджана на протяжении последних тридцати лет осуществлялся последовательно и планомерно. На начальных этапах раз-

витие происходило в условиях ограниченных технологических ресурсов, однако за последнее десятилетие оно значительно ускорилось благодаря внедрению мобильных технологий, интернет-банкинга, биометрической аутентификации, искусственного интеллекта и инноваций в сфере финтех-а. Принятые государственные программные документы и нормативно-регуляторные меры, реализуемые Центральным банком Азербайджанской Республики, сыграли ключевую роль в поддержке этого процесса. По итогам 2024 года цифровые банковские услуги охватывают значительную часть банковских операций, объёмы безналичных платежей и количество транзакций в электронной коммерции достигли рекордных показателей. Увеличение количества цифровых платёжных карт и POS-терминалов дополнительно усилило данный процесс трансформации. Одновременно с расширением цифровизации возросли

риски в сфере кибербезопасности. В ответ на эти вызовы была утверждена новая стратегия кибербезопасности на 2023–2026 годы, в рамках которой обеспечение информационной безопасности в финансовом секторе определено как одно из приоритетных направлений. В целом, процесс цифровизации вывел банковскую систему Азербайджана на более оперативный, доступный и инновационный уровень. В перспективе основными векторами развития банковского сектора станут расширение цифровых кредитных продуктов, внедрение технологий открытого банкинга, использование решений на базе искусственного интеллекта, а также реализация проекта цифрового маната. Наряду с этим, формирование устойчивой системы кибербезопасности и повышение уровня цифровой грамотности населения станут ключевыми условиями для безопасного и эффективного продолжения этого развития.

Литература

1. Тагиев Х. Р., Рустамов Т. Х. Цифровые платежи и услуги электронного банкинга. Баку, 2020. 124 с.
2. Центральный банк [Электрон. ресурс] // Официальный сайт Центрального банка Азербайджанской Республики. 2024. Режим доступа: <https://www.cbar.az>.
3. Государственная программа по расширению цифровых платежей в Азербайджанской Республике (2018–2020) [Электрон. ресурс] // Баку: Кабинет Министров, 2018. Режим доступа: <https://e-qanun.az/framework/39275>.
4. Мобильные и онлайн банковские услуги АББ [Электрон. ресурс] // АББ (Азербайджанский Международный Банк). 2023. Режим доступа: <https://www.ibar.az/az>.
5. Семенюта О.Г., Добролежа Е.В., Воробьёва И.Г. Банковская система: новый этап развития: влияние цифровизации. Ростов на Дону: РИНХ, 2020. 178 с.

6. Статистический бюллетень № 04/2022 [Электрон. ресурс] // Центральный банк Азербайджанской Республики. 2022. Режим доступа: <https://www.cbar.az/page-40/statistical-bulletin>.
7. Обзор цифровых платежей. Баку: Центральный банк Азербайджанской Республики, 2024. 16 с.
8. Развитие банковского сектора Азербайджана: статистика и анализ за 2024 год [Электрон. ресурс]. Баку: Ассоциация банков Азербайджана, 2024.. Режим доступа: <https://aba.az>.
9. Стратегия кибербезопасности на финансовых рынках (2023–2026) [Электрон. ресурс]. Баку: Центральный банк Азербайджанской Республики.. Режим доступа: <https://uploads.cbar.az/assets/9018b71b0859bc7a490ea0f22.pdf>.
10. Информационное агентство АРА [Электрон. ресурс]. Режим доступа: <https://apa.az/hadise/din-xarici-kiber-mudaxilelerle-oten-il-bank-kartlarindan-224-milyon-manat-talanib-887396>.

References

1. Tagiyev KH. R., Rustamov T. KH. Tsifrovyye platezhi i uslugi elektronnoy banking = Digital payments and electronic banking services. Baku; 2020. 124 p.

2. Tsentral'nyy bank = Central Bank [Internet]. Official website of the Central Bank of the Republic of Azerbaijan. 2024. Available from: <https://www.cbar.az>.

3. Gosudarstvennaya programma po rasshireniyu tsifrovyykh platezhey v Azerbaydzhanskoj Respublike (2018–2020) = State Program for Expansion of Digital Payments in the Republic of Azerbaijan (2018–2020) [Internet]. Baku: Cabinet of Ministers; 2018. Available from: <https://e-qanun.az/framework/39275>.

4. Mobil'nyye i onlayn bankovskiye uslugi ABB = Mobile and online banking services of ABB [Internet] ABB (Azerbaijan International Bank). 2023. Available from: <https://www.ibar.az/az>.

5. Semenyuta O.G., Dobrolezha Ye.V., Vorob'yova I.G. Bankovskaya sistema: novyy etap razvitiya: vliyaniye tsifrovizatsii = Banking system: new stage of development: influence of digitalization. Rostov-on-Don: RINH; 2020. 178 p. (In Russ.)

6. Statisticheskiy byulleten' № 04/2022 = Statistical bulletin No. 04/2022 [Internet] Central Bank of the Republic of Azerbaijan. 2022. Available from: <https://www.cbar.az/page-40/statistical-bulletin>.

7. Obzor tsifrovyykh platezhey = Review of digital payments. Baku: Central Bank of the Republic of Azerbaijan; 2024. 16 p.

8. Razvitiye bankovskogo sektora Azerbaydzhana: statistika i analiz za 2024 god = Development of the banking sector of Azerbaijan: statistics and analysis for 2024 [Internet]. Baku: Association of Banks of Azerbaijan; 2024. Available from: <https://aba.az>.

9. Strategiya kiberbezopasnosti na finansovykh rynkakh (2023–2026) = Cybersecurity Strategy in Financial Markets (2023–2026) [Internet]. Baku: Central Bank of the Republic of Azerbaijan. Available from: <https://uploads.cbar.az/assets/9018b71b0859bc7a490ea0f22.pdf>.

10. Informatsionnoye agentstvo APA = APA Information Agency [Internet]. Available from: <https://apa.az/hadise/din-xarici-kiber-mudaxilelerle-oten-il-bank-kartlarindan-224-milyon-manat-talanib-887396>.

Сведения об авторе

Кенан Нюсрет Атаев

Аспирант, преподаватель кафедры «Финансы»
Бакинский Бизнес-Университет,

Баку, Азербайджан

Эл. почта: atayevkenan29@gmail.com

Information about the author

Kenan N. Ataev

Postgraduate student, lecturer of the Finance
Department

Baku Business University, Baku, Azerbaijan

E-mail: atayevkenan29@gmail.com