

## **АННОТАЦИЯ**

**к диссертационной работе Исанова Арман Серикгалиевича  
«Модернизация банковского сектора Казахстана в условиях цифровой  
трансформации», представленной на соискание степени доктора  
философии (PhD) по образовательной программе  
8D04110 – «Финансы»**

**Актуальность темы исследования.** В условиях ускоряющейся цифровизации глобальной экономики банковский сектор Казахстана становится одним из ключевых институтов, несущих высокую ответственность за сохранение финансовой устойчивости и адаптацию к новым технологическим и регуляторным требованиям. Цифровые технологии перестают быть вспомогательным инструментом и превращаются в решающий фактор, кардинально изменяющий бизнес-модели банков, их взаимодействие с клиентами и характер предоставления услуг. В Послании Президента Республики Казахстан К. К. Токаева от 8 сентября 2025 года «Казахстан в эпоху искусственного интеллекта: актуальные задачи и их решение через цифровую трансформацию» подчеркивается стратегическая значимость внедрения в финансовую сферу искусственного интеллекта, больших данных и смарт-систем. Эти задачи направлены на повышение устойчивости финансовых рынков, эффективное управление рисками и усиление качества цифровых решений.

С этой точки зрения особую значимость приобретает системный анализ основных финансовых показателей банковского сектора Казахстана. В соответствии с темой исследования в число ключевых показателей включены динамика активов и обязательств банковского сектора, качество и структура кредитного портфеля, объем операционных расходов, доля просроченной задолженности, средства, направленные на информационно-коммуникационные технологии (далее ИКТ), собственный капитал и общая прибыль банковского сектора и другие важные индикаторы. Наряду с этим макроэкономические переменные — валовой внутренний продукт, инфляция, базовая ставка Национального Банка Республики Казахстан (далее НБРК), а также объем депозитов населения — играют существенную роль в комплексной оценке банковского сектора. Анализ деятельности таких ведущих институтов, как АО «Народный Банк Казахстана», АО «Kaspi Bank», АО «Банк ЦентрКредит», позволяет выявить устойчивые тенденции, слабые стороны и точки роста в условиях цифровой трансформации.

Последствия постпандемического периода, геополитическая неопределенность и быстрое распространение финтех-технологий усиливают давление на традиционные банковские модели. В таких условиях цифровизация уже перестает быть вопросом выбора и становится важным инструментом повышения эффективности финансовых услуг, расширения их доступности и совершенствования систем управления рисками. Вместе с тем динамика развития национальной экономики показывает, что модернизация банковского сектора, даже не изменяя радикально структуру реального сектора, способна сформировать более устойчивую и гибкую финансовую

инфраструктуру, которая станет основой долгосрочного экономического роста. Совокупность этих факторов определяет актуальность комплексного исследования процессов цифровой модернизации банковского сектора Казахстана.

**Степень научной разработанности темы.** Данное диссертационное исследование опирается на труды современных авторов, анализирующих влияние цифровых технологий на банковский сектор и его структурные изменения под воздействием финтех-инноваций. Важное место в этой области занимают работы Бретта Кинга, показавшего, каким образом цифровизация трансформирует традиционные банковские модели. Работы Дона и Алекса Тапскоттов позволяют глубже понять роль блокчейн-технологии в перестройке финансовых процессов. Вопросы цифровых валют центральных банков широко анализируются в материалах Международного валютного фонда и Банка международных расчетов, где подчеркивается сложность их технической и институциональной интеграции.

Исследования С. Хардта и экспертов McKinsey, посвященные Open API и открытому банкингу, демонстрируют усиление конкуренции на рынке за счет обмена данными и изменение ролей финансовых институтов. Наряду с этим Deloitte и другие исследователи, работающие в сфере цифровых рисков, обращают внимание на рост киберугроз и необходимость внедрения банками систем непрерывного мониторинга. В трудах по направлениям SupTech и RegTech широко обсуждаются возможности цифровых инструментов по повышению эффективности надзора.

Международный опыт доказывает, что цифровая трансформация требует пересмотра регуляторных механизмов. Вместе с тем очевиден дефицит системных научных исследований, посвященных изучению этих подходов в условиях отечественного банковского сектора. Соответственно, именно этот научный пробел усиливает актуальность настоящего исследования.

В казахстанской научной литературе вопросы банковского дела, его устойчивости и реформирования банковского сектора системно рассматриваются в трудах Г. С. Сейткасымова, С. Б. Макыша, М. Искаковой, А. Г. Конакбаева, А. К. Сембекова, А. М. Рахметовой, Д. Б. Кулумбетовой, Н. Х. Маулиной, А. Б. Асановой, С. Б. Исабаевой, Д. Д. Керимкуловой, М. Т. Жоламановой, О. Тсаповой, С. Смоляниновой, З. Кенжебаевой, Э. Т. Аскаровой, Д. А. Жошибаевой, А. С. Дарибековой, Ф. М. Османовой, С. О. Танатовой, Д. Б. Канагатовой, В. Н. Сидоренко, Д. Д. Игибаевой, Г. Лухмановой, Г. Сейтовой, А. С. Алимбаевой, Н. С. Улакова, А. К. Курманалиной, Ж. А. Гусмановой, С. К. Ержановой, Р. Р. Сейсекеновой, В. Ю. Додонова, М. Ыскакбека, А. С. Нурбацина, Ш. Р. Абжалеловой, А. Д. Челекбая и других авторов. В этих исследованиях всесторонне анализируются функционирование институтов банковской системы, инструменты кредитования и регулирования, взаимосвязь банков с реальным сектором и вопросы финансовой устойчивости в кризисные периоды.

Однако проведенный анализ показывает, что аспекты цифровой трансформации в большинстве указанных работ рассматриваются лишь в рамках автоматизации отдельных операций, тогда как комплексное влияние

цифровизации на устойчивость и эффективность банков изучено недостаточно.

Наряду с этим российские и западные исследователи, такие как Е. С. Вдовина, М. А. Куликова, Е. А. Аксёнова, А. А. Волков, Е. В. Петрова, А. Смит, Дж. Локк, К. Маркс, Т. Джефферсон, Й. Шумпетер, М. Фридман, Дж. М. Кейнс, Ф. А. фон Хайек, П. А. Самуэльсон, В. Д. Нордхаус, Дж. Даймон, Б. Мойнихан, Н. Куинн, К. Севинг, Zhang Q., Ou Y., Chen R., С. П. Колчин и другие, уделяют особое внимание функционированию банков в цифровой среде, управлению рисками и модернизации регуляторной системы. В их трудах рассматриваются новые финансовые продукты, онлайн-каналы обслуживания и изменение структуры рисков, а также исследуются точки пересечения национальных и международных подходов при оценке влияния глобальных цифровых тенденций на банковские системы разных стран.

Мировые теоретические основы цифровой трансформации финансового сектора всесторонне раскрываются в работах Б. Кинга, например в труде «Bank 4.0» (2018), а также в исследованиях других авторов. В этих работах описывается переход от традиционного банковского обслуживания к экосистемным моделям, основанным на искусственном интеллекте, мобильных сервисах и открытых интерфейсах. В отчетах McKinsey («The Digital Banking Imperative», 2020) и Deloitte («Global Digital Banking Survey», 2021) эмпирически показано влияние цифровизации на рост доходов, сокращение расходов и перестройку рисков для банков на развивающихся рынках.

В казахстанском контексте важное значение имеют официальные отчеты НБРК, материалы по развитию платежной системы, документы по внедрению цифровой валюты центрального банка и концепция Open API. Однако эти документы в основном носят статистический характер и не в полной мере раскрывают влияние цифровых инноваций на устойчивость банковского сектора, его бизнес-модели и регуляторную среду.

Подводя итог проведенному анализу, можно отметить, что вопрос адаптации международного опыта цифровой модернизации к институциональным особенностям Казахстана исследован недостаточно. Особенно заметен дефицит научных работ, в которых в единой системе рассматривались бы такие факторы, как расходы на информационно-коммуникационные технологии, операционные и киберриски, макроэкономические вызовы и ESG-требования. Именно этот научный пробел обосновывает необходимость комплексного диссертационного исследования.

**Цель и задачи исследования.** Целью диссертационного исследования является разработка концептуальных решений по модернизации банковского сектора Республики Казахстан в условиях цифровой трансформации, направленных на повышение его устойчивости и способности адаптироваться к современным технологическим и институциональным вызовам.

В соответствии с данной целью в исследовании поставлены следующие задачи:

1. Систематизировать теоретико-методологические основы модернизации банковского сектора и уточнить понятийный аппарат,

характеризующий экономическую сущность цифровой трансформации в банковской деятельности.

2. Проанализировать основные этапы становления и цифровой трансформации банковского сектора Казахстана, определить изменение роли банков в финансовой системе и выявить институциональные направления модернизации.

3. Исследовать природу цифровых угроз и рисков, возникающих в процессе цифровизации банковского сектора, и оценить их влияние на финансовую устойчивость.

4. Проанализировать роль Национального Банка Республики Казахстан и коммерческих банков в реализации цифровой трансформации, а также определить факторы эффективного развития на основе сопоставления отечественного и международного опыта.

5. Оценить динамику основных финансовых показателей банковского сектора и спрогнозировать тенденции их развития на основе экономико-математических моделей с учетом влияния цифровых факторов.

6. На основе результатов проведенного анализа и моделирования разработать комплекс практических рекомендаций, направленных на модернизацию банковского сектора Казахстана в условиях цифровой трансформации.

**Объект исследования** — банковский сектор Республики Казахстан, механизмы функционирования и развития которого подвергаются трансформации в условиях широкого применения цифровых технологий.

**Предмет исследования** — экономические отношения, возникающие в процессе модернизации банковского сектора под воздействием цифровых технологий, а также изменения в системе управления рисками.

Теоретическая и методологическая основа исследования. Теоретическую основу исследования составляют концепции цифровой экономики, теории банковского дела, подходы к финансовому риск-менеджменту, а также методы анализа институциональных изменений в финансовом секторе.

Методологическая база включает общенаучные методы:

- анализ и синтез;
- индукцию и дедукцию;
- сравнение и абстрагирование.

Наряду с этим использованы специальные экономико-статистические и эконометрические методы, позволяющие выявить и количественно оценить взаимосвязи между цифровыми факторами и показателями деятельности банков.

В ходе исследования применялись методы регрессионного анализа, моделирования и прогнозирования, что создает основу для построения сценариев развития банковского сектора с учетом цифровых трендов и макроэкономических условий.

**Эмпирическая база исследования.** Эмпирическую базу диссертационного исследования составляют следующие данные и материалы:

- официальные статистические данные Национального Банка Республики Казахстан и Бюро национальной статистики;

- отчеты о финансовых результатах и ключевых показателях АО «Народный Банк Казахстана», АО «Kaspi Bank», АО «Банк ЦентрКредит»;
- материалы научной стажировки, проведенной в Российском экономическом университете имени Г. В. Плеханова (кафедра финансов) в Российской Федерации;
- результаты исследовательской практики, выполненной в АО «Халык Банк»;
- данные, полученные в ходе исследовательской работы, проведенной на кафедре «Финансы» Карагандинского университета Казпотребсоюза в городе Караганда;
- статистические и аналитические отчеты международных организаций, посвященные цифровой трансформации и устойчивости банков, в том числе Bank for International Settlements (BIS), а также консалтинговых компаний McKinsey, Deloitte и других.

**Научная новизна исследования.** Научная новизна диссертационного исследования определяется совокупностью теоретических и прикладных результатов, полученных в ходе анализа цифровой трансформации банковского сектора Казахстана и разработки предложенных направлений его модернизации. В процессе исследования были уточнены ключевые категории, характеризующие цифровую эволюцию банков, и предложена методологическая конструкция, позволяющая рассматривать банковский сектор как открытую цифровую платформу, взаимодействующую с государственными институтами, финтех-компаниями и потребителями финансовых услуг.

Научная новизна исследования характеризуется следующими результатами:

1. Уточнена авторская система понятий, характерных для цифровой среды. Банк рассматривается как финансово-цифровая экосистема, а банковский сектор — как цифрово-устойчивая система, в которой взаимодействуют традиционные банковские услуги и инновационные технологии. Понятие цифрового тенге раскрыто как обновлённая безналичная форма денег на основе цифровых технологий. Открытые интерфейсы (Open API) определены как безопасный и организованный стандарт обмена данными между банками и финтех-партнёрами.

2. Разработан теоретико-методологический подход к анализу банковского сектора как открытой цифровой экосистемы. Предложенный подход объясняет модернизацию банковского сектора как процесс, состоящий из поэтапного изменения институциональных, технологических и регуляторных механизмов. Такой взгляд позволяет по-новому определить роль банков в поддержании финансовой устойчивости в условиях цифровизации.

3. Предложена интегрированная модель модернизации макропруденциального надзора. Модель включает цифровые индикаторы, критерии устойчивого развития (ESG) и параметры кибербезопасности. В отличие от типовых подходов Международного валютного фонда и Банка международных расчётов, данная модель адаптирована к институциональным

особенностям Казахстана и предусматривает применение элементов объяснимого искусственного интеллекта (Explainable AI) при мониторинге и оценке рисков.

4. Разработаны и апробированы экономико-математические модели. Эти модели позволяют прогнозировать динамику прибыли, собственного капитала и других ключевых показателей банковского сектора на 2025–2030 годы с учётом цифровых факторов и макроэкономических условий. Результаты моделирования пригодны для использования в стратегическом планировании и определении направлений модернизации.

5. Разработаны практические рекомендации по модернизации банковского сектора. Предложения направлены на совершенствование управления цифровыми и киберрисками, повышение эффективности инвестиций в цифровую инфраструктуру, а также на внедрение инструментов SupTech и RegTech в деятельность Национального Банка и коммерческих банков.

**Основные научные положения, выносимые на защиту. По результатам исследования на защиту автором выносятся следующие положения:**

1. Результаты теоретико-методологического анализа направлений модернизации банковского сектора Казахстана, обосновывающие необходимость перехода от линейной модели банковской системы к цифрово-интегрированной финансовой экосистеме. Такая экосистема повышает устойчивость к внешним шокам и обеспечивает новый уровень финансовой стабильности.

2. Авторская система понятий и уточнённые категории, включая рассмотрение банка как цифрово-финансовой экосистемы, трактовку цифрового тенге как модернизированной безналичной формы денег на основе цифровых технологий, а также определение открытых интерфейсов Open API как механизма институциональной реализации открытого банкинга. Эти понятия формируют методологическую основу для регулирования и развития банковского сектора в цифровой среде.

3. Результаты анализа цифровой трансформации и механизмов макропруденциального регулирования, показавшие недостаточность традиционных подходов, основанных на статистическом наблюдении, и необходимость перехода к системе интеллектуального мониторинга рисков с использованием цифровых, ESG- и киберустойчивостных показателей.

4. Экономико-математические модели, направленные на прогнозирование основных показателей банковского сектора Казахстана на 2025–2030 годы, которые учитывают влияние цифровых факторов и позволяют применять методы сценарного планирования при выборе вариантов модернизации.

5. Комплекс практических рекомендаций по модернизации банковского сектора, направленных на усиление киберустойчивости, повышение эффективности цифровых инвестиций и поэтапное внедрение современных надзорных технологий, таких как SupTech и RegTech, в деятельность Национального Банка и коммерческих банков.

## **Теоретическая и практическая значимость диссертационной работы.**

Результаты исследования обосновывают не только их теоретическую состоятельность, но и возможность адаптации в реальной финансовой системе. Предложенные подходы и инструменты оценки позволяют системно анализировать процессы цифровой трансформации в банковском секторе и выявлять риски на ранней стадии. Особенно важно, что использование цифровых инструментов и элементов модельной оценки облегчает для регулирующих органов принятие решений на основе данных. Наряду с этим результаты исследования могут быть использованы во внутренней системе управления Национального Банка Республики Казахстан и коммерческих банков, при этом предлагается комплекс модернизированных решений, направленных на повышение операционной эффективности и снижение цифровых угроз.

**В результате диссертационного исследования были обобщены ряд научно-теоретических и практических результатов,** касающихся модернизации банковского сектора Республики Казахстан в условиях цифровой трансформации.

В работе определены теоретико-методологические основы модернизации банковского сектора, комплексно исследованы содержание и риски цифровых изменений, механизмы регуляторного воздействия, уровень цифровизации коммерческих банков, а также экономико-математические модели и прогнозные траектории основных финансовых показателей. В соответствии с этим на основе проведенного анализа, оценки и моделирования, выполненных в рамках целей и задач диссертации, были сформулированы следующие научно-теоретические и практические результаты:

1. В исследовании процесс модернизации банковского сектора Казахстана в условиях цифровой трансформации обоснован не как простое технологическое обновление, а как глубокое системное явление, изменяющее институциональную природу банковской деятельности. В теоретическом ядре диссертации доказывается необходимость перехода от традиционной линейной модели банковской системы к цифрово-интегрированной финансовой экосистеме, поскольку в современных условиях банк становится не просто финансовым посредником, а сложной структурой, обрабатывающей данные, предварительно оценивающей риски, выстраивающей многоканальное взаимодействие с клиентом и функционирующей в тесной связи с цифровой инфраструктурой. С этой точки зрения понятие модернизации не сводится к замене технических платформ, а предполагает пересмотр роли банка, его рыночной функции, способов регулирования и архитектуры устойчивости. Подобный подход напрямую соответствует цели вашей диссертации, поскольку исследование ориентировано на разработку концептуальных решений, направленных на повышение устойчивости банковского сектора и его способности адаптироваться к современным технологическим вызовам.

2. В рамках исследования было углублено содержание понятийного аппарата, характеризующего цифровую трансформацию, и сформирована авторская система категорий, что составляет важную часть теоретической

новизны диссертации. В частности, банк обосновывается как цифрово-финансовая экосистема, цифровой тенге — как модернизированная безналичная форма денег, а Open API — как механизм институциональной реализации открытого банкинга. Такое уточнение нельзя рассматривать лишь как терминологическое дополнение. Его научная значимость заключается в формировании новой методологической основы для анализа регулирования и развития банковского сектора в цифровой среде, поскольку без четкого определения категорий трудно системно объяснить ни экономические границы цифровых изменений, ни их регуляторные последствия. Таким образом, предложенная в исследовании система понятий формирует целостную интерпретационную модель, адаптированную к теоретическому анализу феномена цифрового банкинга в условиях Казахстана.

3. В диссертации разработан теоретико-методологический подход, позволяющий рассматривать банковский сектор как открытую, многоуровневую и чувствительную к внешней среде цифровую экосистему. Особенность данного подхода состоит в том, что развитие банков объясняется не только через финансовые показатели, но и через совокупность взаимосвязанных факторов, таких как институциональная адаптация, качество цифровой инфраструктуры, управление данными, киберриски и регуляторная гибкость. В результате расширяется и содержание понятия финансовой устойчивости: теперь оно опирается не только на достаточность капитала или ликвидность, но и включает технологическую устойчивость банковской системы, надежность цифровых сервисов и способность оперативно реагировать на шоки. Такая теоретическая позиция содержательно полностью согласуется как с задачей исследования природы цифровых угроз и рисков, так и с задачей определения изменяющейся роли банков в финансовой системе.

4. В исследовании теоретически обосновано, что традиционные модели макропруденциального надзора уже не способны в полной мере отвечать усложнившимся требованиям цифрового финансового пространства. Хотя в вашей диссертации показано, что кредитные, ликвидные и фондировочные риски по-прежнему сохраняют свое значение, одновременно доказывается, что такие цифровые факторы, как Big Data, Open API, автоматизированная отчетность и параметры кибербезопасности, становятся новыми компонентами системы надзора. На этой основе сформулирована расширенная парадигма надзора, интегрирующая цифровые индикаторы, ESG-измерения и параметры кибербезопасности. Теоретическая ценность этого результата состоит в обосновании перехода от реактивной модели контроля к превентивной модели, ориентированной на раннее выявление рисков, то есть логика надзора смещается от постфактум-фиксации к прогнозной аналитике.

5. В диссертации теоретически и методологически доказано, что устойчивость и динамика развития банковского сектора формируются под совместным влиянием цифровых факторов и макроэкономических переменных. Исследование показывает, что объяснять банковские результаты только внутренним менеджментом банка или отдельными рыночными

операциями уже недостаточно. Напротив, активы, депозиты, кредитный портфель, собственный капитал, инфляция, базовая ставка, а также расходы на цифровые технологии и цифровые инвестиции, взаимодействуя между собой, оказывают комплексное влияние на результирующие показатели. В связи с этим в диссертации для изучения цифровой трансформации используется синтетический научный подход, объединяющий институциональный анализ, ретроспективную оценку и эконометрическое моделирование. Данный вывод непосредственно связан с пятой задачей исследования, то есть с прогнозированием динамики основных финансовых показателей с учетом влияния цифровых факторов.

6. С практической точки зрения одним из значимых результатов исследования стала разработка многофакторных корреляционно-регрессионных моделей, предназначенных для прогнозирования основных финансовых показателей банковского сектора Казахстана в среднесрочном периоде. В диссертации показано, что данный подход построен на основе реальной базы данных за 2013–2025 годы и позволяет учитывать инерцию банковского посредничества, особенности структуры баланса и чувствительность к макроэкономической среде. Подобное моделирование не сводится к простому повторению статистических характеристик, а предлагает регулятору и банковскому менеджменту инструмент, позволяющий объяснять будущие траектории развития как в количественном, так и в аналитическом измерении. Следовательно, этот результат пригоден для практического принятия решений, поскольку создает условия для обоснования последствий цифровой модернизации не только на качественном, но и на измеримом уровне.

7. Сценарный прогноз прибыли банковского сектора на 2026–2030 годы является одним из наиболее значимых практических выводов исследования. Согласно расчетам, по реалистическому сценарию прибыль возрастает с 2,651 трлн тенге в 2026 году до 4,677 трлн тенге в 2030 году, по оптимистическому сценарию — с 2,959 трлн тенге до 8,106 трлн тенге, а по пессимистическому сценарию — с 2,545 трлн тенге до 3,815 трлн тенге. Эти данные, с одной стороны, показывают сохранение положительной динамики прибыли во всех сценариях, а с другой — выявляют высокую чувствительность темпов ее роста к инфляционному давлению и жесткости денежно-кредитной политики. В практическом плане этот результат доказывает, что при оценке доходности банковского сектора нельзя игнорировать изменения инфляции и базовой ставки, а для регулятора такой прогноз становится конкретным инструментом предварительной оценки влияния макроэкономических решений на финансовый рынок.

8. В результате исследования были также рассчитаны прогнозные траектории собственного капитала на 2026–2030 годы, что позволило практическим образом доказать значение капитализации как фактора устойчивости банковского сектора. В диссертации формирование капитала обосновано как с теоретической, так и с количественной точки зрения, при этом показано, что именно капитал выступает основным буфером для покрытия возможных убытков и противодействия внешним шокам.

Результаты сценарного анализа показывают, что во всех макроэкономических условиях сохраняется положительная динамика как прибыли, так и капитала, однако темпы роста зависят от денежно-кредитной политики, инфляционной среды и общего экономического положения. Практический смысл этого состоит в том, что собственный капитал рассматривается уже не просто как расчетный показатель, а как стратегический ресурс, обеспечивающий долгосрочную жизнеспособность банковской системы в условиях цифровой трансформации, регуляторного давления и рыночной неопределенности. В этом смысле прогноз капитала выполняет функцию инструмента ранней ориентации как для регулятора, так и для стратегического менеджмента банков.

9. В диссертации на основе сочетания результатов моделирования и международного опыта разработана авторская сценарная программа модернизации банковского сектора Казахстана, что представляет собой прямой прикладной результат исследования. В данной программе на 2026–2030 годы систематизированы конкретные мероприятия, исполнители, сроки, условия реализации и ожидаемые результаты по реалистическому, оптимистическому и пессимистическому сценариям. Так, в реалистическом сценарии предусматриваются развитие цифровой инфраструктуры, внедрение SupTech-мониторинга и развитие открытых API, в оптимистическом сценарии рассматриваются ускоренное внедрение цифрового тенге, расширение финтех-экосистем и международная интеграция платежных систем, тогда как при пессимистическом сценарии приоритет получают стабилизационные меры, включая усиление макропруденциального контроля. Практическое преимущество данной программы заключается в ее связи с количественными прогнозами, приведенными в диссертации: иными словами, предлагаемые меры представлены не как абстрактные намерения, а как совокупность управленческих решений, основанных на конкретно рассчитанных траекториях развития.

10. В заключении исследования разработан комплекс конкретных практических рекомендаций для Национального Банка Республики Казахстан и коммерческих банков, направленных на совершенствование институциональных и технологических механизмов цифровой модернизации. В числе этих рекомендаций — введение единого национального стандарта для QR-платежей, формирование совместимой инфраструктуры на основе Open API, создание интегрированного центра мониторинга киберинцидентов в режиме реального времени, поэтапное внедрение инструментов SupTech и RegTech, а также системная оценка эффективности цифровых инвестиций. Наиболее важно то, что эти рекомендации представлены в исследовании не как разрозненные идеи, а как элементы общей логики перехода от реактивного характера банковского надзора к превентивной модели контроля, основанной на предварительном прогнозировании. Поэтому практическая ценность результатов диссертации может быть оценена очень высоко: они пригодны для использования в регуляторной политике, банковском менеджменте, программах развития цифровой инфраструктуры и национальных стратегиях, направленных на обеспечение финансовой устойчивости.

**Апробация и внедрение основных результатов диссертационного исследования.** По результатам исследования в соавторстве с научными консультантами был опубликован ряд научных работ в открытых изданиях, а также результаты были представлены на международных и научно-практических конференциях. В их числе:

- одна статья в издании, индексируемом в базе данных Scopus;
- 3 статьи, опубликованные в журналах, рекомендованных Комитетом по обеспечению качества в сфере науки и высшего образования Республики Казахстан;
- 3 доклада, представленные на международных научно-практических конференциях.

Итоговые результаты диссертации были изучены, имеется сопроводительное письмо от Карагандинского филиала АО «Халык Банк», Карагандинского филиала АО «БЦК», а также от Карагандинского филиала ГУ «Национальный Банк Республики Казахстан» о применении результатов в их деятельности.

**Структура и объем диссертации.** Работа состоит из нормативных ссылок, обозначений и сокращений, введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений. Содержание работы изложено на 154 страницах с использованием 168 источников, 35 таблиц, 15 рисунков и 5 приложений.

Докторант



Исанов А.С.