

ОТЗЫВ
зарубежного научного консультанта на диссертацию
Исанова Армана Серикгалиевича
на тему: «Модернизация банковского сектора Казахстана в условиях
цифровой трансформации»,
представленную на соискание степени доктора философии (PhD) по ОП
8D04110 «Финансы»

1. Актуальность темы исследования. Диссертационная работа Исанова Армана Серикгалиевича на тему «Модернизация банковского сектора Казахстана в условиях цифровой трансформации» посвящена одной из наиболее актуальных проблем современной экономической науки и практики. В условиях глобальной цифровизации и перехода к устойчивому развитию банковский сектор Казахстана сталкивается с множеством вызовов, включая усиление конкуренции со стороны fintech-компаний, рост киберрисков, необходимость адаптации к внешним шокам (таким как пандемия COVID-19 и геополитические санкции), а также интеграцию принципов ESG (экологические, социальные и управленческие факторы).

Актуальность темы обусловлена тем, что Казахстан, как развивающаяся экономика с высокой зависимостью от сырьевых ресурсов, требует модернизации финансовой системы для диверсификации экономики и повышения конкурентоспособности на глобальном рынке. Автор обоснованно подчеркивает, что цифровизация не только повышает операционную эффективность банков (через внедрение ИИ, Big Data и blockchain), но и способствует переходу к зеленому финансированию, что соответствует стратегическим приоритетам Республики Казахстан, таким как программа «Цифровой Казахстан» и цели устойчивого развития ООН. В научном плане тема актуальна из-за пробелов в литературе по адаптации глобальных стандартов (Basel III, PSD2) к специфике переходных экономик, где традиционные модели риск-менеджмента (по Кейнсу и Фридману) нуждаются в синтезе с инновационными подходами Шумпетера. Это позволяет не только теоретически осмыслить эволюцию банковского сектора, но и предложить практические инструменты для преодоления фрагментированного управления рисками и недостаточной интеграции технологий, что делает исследование timely и инновационным в контексте постпандемийного восстановления и глобальной нестабильности.

2. Новизна и практическая значимость диссертации. Новизна диссертации заключается в комплексном подходе к анализу модернизации банковского сектора Казахстана, где автор впервые интегрирует математическое моделирование (регрессионный и корреляционный анализ) с использованием показателей ИКТ и ретроспективным обзором цифровизации за 2013-2025 годы. Это позволяет заполнить пробелы в литературе по адаптации международных стандартов к национальной специфике, предлагая методологию, сочетающую анализ, синтез и прогнозирование для оценки устойчивости сектора. Практическая значимость проявляется в разработке методических рекомендаций по модернизации: от внедрения зеленого финансирования и цифровых платформ до оптимизации риск-менеджмента с использованием ИИ и больших данных. Эти предложения, включая прогнозных сценариев на 5-7 лет ключевых показателей банковского сектора (прибыль и собственный капитал), а также сравнительный анализ ключевых банков («Halyk Bank», «Kaspi Bank», «BCC», «Freedom Bank»), позволяют регуляторам

(НБРК, АРРФР) и банкам повысить эффективность, минимизировать риски и усилить конкурентоспособность, способствуя диверсификации экономики от сырьевой зависимости.

В диссертации выносятся на защиту следующие научные положения:

1. Результаты теоретико-методологического анализа направлений модернизации банковского сектора Казахстана, обосновывающие переход от линейной модели банковской системы к цифрово-интегрированной финансовой экосистеме, обеспечивающей более высокую устойчивость к внешним шокам.

2. Система авторских понятий и уточнённых категорий, включающая трактовку банка как цифрово-финансовой экосистемы, цифрового тенге как инструмента национального платёжного оборота в цифровой форме и открытых интерфейсов Open API как институционализированного механизма открытого банкинга. Эти элементы формируют методологическую основу регулирования и развития банковского сектора в цифровой среде.

3. Результаты анализа цифровой трансформации и макропруденциальных механизмов регулирования, показавшие необходимость перехода от преимущественно статистического контроля к интеллектуальной системе мониторинга рисков, использующей цифровые, ESG и киберустойчивые индикаторы.

4. Разработанные экономико-математические модели прогнозирования ключевых показателей банковского сектора Казахстана на 2025–2030 годы, отражающие влияние цифровых факторов и позволяющие использовать инструменты сценарного планирования при выборе вариантов модернизации.

5. Комплекс практических рекомендаций по модернизации банковского сектора, направленный на усиление киберустойчивости, повышение результативности цифровых инвестиций и интеграцию современных надзорных технологий (SupTech, RegTech) в практику Национального Банка и коммерческих банков Казахстана.

3. Соответствие темы диссертации профилю подготовки специалиста, присваиваемой квалификации.

Соответствие темы диссертации профилю подготовки специалиста, присваиваемой квалификации («Финансы» - 8D04110). Диссертация Исанова Армана Серикгалиевича содержит новые научные результаты, направленные на внедрение методических рекомендаций по модернизации банковского сектора РК в Республике Казахстан. Соответствует теме диссертации профилю подготовки докторанта, присваиваемой квалификации. Оформление и содержание рукописи докторской диссертации Исанова А.С. на тему: «Модернизация банковского сектора Казахстана в условиях цифровой трансформации», представленной на соискание степени доктора философии (PhD) по ОП 8D04110 «Финансы».

4. Самостоятельность проведенного исследования, наличие выводов и рекомендаций.

Сформулированные в диссертации научные положения, выводы и предложения по совершенствованию разработки и оценки развития и модернизации банковского сектора на территории Республики Казахстан аргументированы и критически оценены в сравнении с известными науке решениями. Это свидетельствует о личном научном вкладе диссертанта.

