20.Akylbekova, N. I. Innovative applications of digital technologies and AI for enhancing educational services and developing employer-desired student competencies [Text] / N. I. Akylbekova, K. Zhakshylykova, R. K. Asanov, Z. S. Esenkulova, C. Liu // Advances in Science, Technology and Innovation. - 2025. - Part F487. - P. 99. - DOI: 10.1007/978-3-031-83331-1_17.
21.Akylbekova, N. I. Digital technologies to ensure business continuity and economic development [Text] / N. I. Akylbekova, B. Zhang, Y. Liu, C. Liu // Scientific Research of the SCO Countries: Synergy and Integration. - 2024. - Part 1. - P. 8–15; Saiakbaeva, A. Some aspects of the influence of environmental factors for the development of human capital [Text] / A. Saiakbaeva, M. Taalaibek, N. Akylbekova, T. Sayakbaev, T. Taalaibek, B. Taalaibek // SIST 2024: IEEE International Conference on Smart Information Systems and Technologies. - 2024. - P. 111. - DOI: 10.1109/SIST61555.2024.10629288.
22.Liu, Y. Exploring the psychological mechanisms behind consumption patterns and their effect on economic expansion [Text] / Y. Liu, N. Akylbekova, K. Abdykadyrov // Environment and Social Psychology. - 2025. - DOI: 10.59429/esp.v10i9.4134.

Рецензент: доктор экономических наук, доцент Дженалиева М.А.

УДК 336.71(574.5):004
DOI 10.58649/1694-9099-2026-2-170-177

Акылбекова Н.И., Насырова Б.Б., Курманов А.М.
Жусуп Баласагын атындагы КУУ,
Л.Н. Гумилев атындагы Евразия улуттук университети
Акылбекова Н.И.,[1] Насырова Б.Б.,[1] Курманов А.М.[2]
КНУ имени Жусупа Баласагына,[1]
Евразийский Национальный университет им. Л.Н. Гумилева[2]
Akylbekova N.I., Nasyrova B.B., Kurmanov A.M.
KNU Jusup Balasagyn,
L.N. Gumilyov Eurasian National University

КАЗАКСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАГЫ ЭКИНЧИ ДЕҢГЭЭЛДЕГИ БАНКТАРДЫН САНАРИПТИК ТРАНСФОРМАЦИЯСЫ: ТЕНДЕНЦИЯЛАР, ЧАКЫРЫКТАР ЖАНА ПЕРСПЕКТИВАЛАР
ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВ ВТОРОГО УРОВНЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН: ТЕНДЕНЦИИ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ
DIGITAL TRANSFORMATION OF SECOND-TIER BANKS IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN: TRENDS, CHALLENGES, AND PROSPECTS

Кыскача мүнөздөмө: Санариптештирүү процесстеринин күч алышы, финтех индустриясынын өнүгүшү жана кардарлардын жүрүм-турумунун өзгөрүшү Казакстан Республикасынын банк секторунда олуттуу трансформациялык өзгөрүүлөрдү шарттоодо. Экинчи деңгээлдеги банктар үчүн санариптештирүү жөн гана заманбап тенденция эмес, рынокто туруктуу иштөө жана атаандаштыкка жөндөмдүүлүктү камсыз кылуу маселесине айланды. Мобилдик жана интернет-банкингди, ачык API технологияларын, RegTech чечимдерин, онлайн кредиттөө жана төлөм кызматтарын киргизүү банктардын бизнес-моделдерин, операциялык процесстерин жана кардарлар менен өз ара аракеттенүү тажрыйбасын өзгөртүүдө. Ошол эле учурда санариптик трансформация эски системаларды модернизациялоо, маалыматтык жана киберкоопсуздукту камсыздоо, жөнгө салуучу талаптарды сактоо, жеке маалыматтарды коргоо жана өлкөнүн бардык аймактарында санариптик кызматтарга тең жеткиликтүүлүктү камсыз кылуу сыяктуу олуттуу көйгөйлөр менен коштолууда. Макалада 2025-

жылдын ноябрь айына карата Казакстан Республикасындагы экинчи деңгээлдеги банктардын санариптик трансформациясынын динамикасы каралат. Расмий маалыматтардын жана аналитикалык отчеттордун негизинде 2030-жылга чейинки сандык өнүгүү көрсөткүчтөрү, системалык көйгөйлөр жана иш жүзүндөгү өнүгүү мүмкүнчүлүктөрү талдоого алынат. Казакстандагы экинчи деңгээлдеги банктарды санариптештирүүнүн тенденцияларын, чектөөлөрүн жана келечегин талдоо каржы секторунун туруктуу өнүгүүсүн шарттаган негизги факторлорду аныктоого жана глобалдык технологиялык өзгөрүүлөр шартында банктар менен жөнгө салуучу органдар үчүн стратегиялык багыттарды негиздөөгө мүмкүндүк берет.

Аннотация: Под давлением процессов цифровизации, развития финтех-индустрии и изменяющегося поведения клиентов банковский сектор Республики Казахстан переживает значительную трансформацию. Для банков второго уровня цифровизация стала не просто модным трендом, а вопросом выживания и конкурентоспособности: внедрение мобильного и интернет-банкинга, открытых API, RegTech-решений, онлайн-сервисов кредитования и платежей - всё это меняет бизнес-модели, операционные процессы и клиентский опыт. В то же время цифровая трансформация сталкивается с рядом серьёзных проблем: необходимостью модернизации legacy-систем, обеспечения информационной и кибербезопасности, соблюдения регуляторных требований и защиты персональных данных, а также с задачей равного доступа к цифровым услугам в различных регионах страны. В статье рассматривается динамика цифровой трансформации банков второго уровня Республики Казахстан по состоянию на ноябрь 2025 года. На основе официальных данных и аналитических отчётов анализируются количественные показатели развития, системные проблемы и реальные перспективы до 2030 года. Анализ тенденций, ограничений и перспектив цифровизации банков второго уровня в Казахстане позволяет выявить ключевые факторы, формирующие устойчивое развитие финансового сектора, и обосновать стратегические направления для банков и регуляторов в условиях глобальных технологических изменений.

Abstract: Under pressure from digitalization, the development of the fintech industry, and changing customer behavior, the banking sector of the Republic of Kazakhstan is undergoing significant transformation. For second-tier banks, digitalization has become more than just a fashionable trend; it is a matter of survival and competitiveness: the introduction of mobile and online banking, open APIs, RegTech solutions, online lending and payment services are changing business models, operational processes, and customer experience. At the same time, digital transformation faces a number of serious challenges: the need to modernize legacy systems, ensure information and cybersecurity, comply with regulatory requirements and protect personal data, as well as the task of equal access to digital services across the country. This article examines the dynamics of the digital transformation of second-tier banks in the Republic of Kazakhstan as of November 2025. Based on official data and analytical reports, quantitative development indicators, systemic problems, and real prospects for 2030 are analyzed. An analysis of trends, limitations, and prospects for the digitalization of second-tier banks in Kazakhstan allows us to identify key factors shaping the sustainable development of the financial sector and to substantiate strategic directions for banks and regulators in the context of global technological change.

Негизги сөздөр: экинчи деңгээлдеги банктар; санариптик трансформация; ачык банкинг; санариптик теңге; киберкоопсуздук; финансылык жөнгө салуу.

Ключевые слова: банки второго уровня; цифровая трансформация; открытый банкинг; цифровой тенге; кибербезопасность; финансовое регулирование.

Keywords: second-tier banks; digital transformation; open banking; digital tenge; cybersecurity; financial regulation.

Актуальность исследования цифровой трансформации банков второго уровня Республики Казахстан обусловлена масштабными изменениями, происходящими в финансовой системе страны под воздействием глобальных технологических и экономических тенденций. В последние годы банковский

сектор сталкивается с растущей конкуренцией как со стороны традиционных участников рынка, так и со стороны финтех-компаний, предлагающих инновационные решения в сфере платежей, кредитования и управления активами. Одновременно меняются ожидания и поведение клиентов, которые всё чаще требуют оперативного, удобного и безопасного доступа к финансовым услугам через цифровые каналы, включая мобильные приложения, интернет-банкинг и облачные платформы.

В таких условиях внедрение цифровых технологий перестало быть факультативной опцией и стало ключевым фактором конкурентоспособности и устойчивости банков второго уровня. Процессы цифровой трансформации затрагивают не только фронтальные сервисы для клиентов, но и внутренние операционные процессы, включая автоматизацию обработки данных, применение аналитических инструментов для оценки рисков, внедрение RegTech- и FinTech-решений, а также развитие систем кибербезопасности. Несмотря на очевидные преимущества, трансформация сталкивается с рядом серьёзных проблем, таких как ограниченность технологической инфраструктуры, высокая стоимость модернизации устаревших IT-систем, кадровый дефицит специалистов в области цифровых технологий, а также необходимость соблюдения строгих регуляторных требований и стандартов безопасности.

Особую значимость цифровая трансформация приобретает в контексте стратегического развития банковской системы Казахстана, где банки второго уровня играют ключевую роль в обеспечении финансовой инклюзии, поддержки малого и среднего бизнеса, а также в реализации национальных программ стимулирования экономики. Эффективная цифровизация позволяет банкам не только повысить операционную эффективность, снизить транзакционные издержки и оптимизировать клиентский сервис, но и укрепить устойчивость финансовой системы к внешним и внутренним шокам, включая экономические кризисы и изменение потребительских привычек.

Тем самым, исследование цифровой трансформации банков второго уровня Казахстана является крайне актуальным, так как оно позволяет выявить ключевые тенденции и проблемы внедрения цифровых технологий, оценить их влияние на конкурентоспособность и устойчивость банковского сектора, а также разработать практические рекомендации для повышения эффективности и безопасности финансовых услуг. Полученные выводы будут иметь непосредственное значение для банков, регуляторов и исследователей, стремящихся к формированию современной, инновационной и устойчивой банковской системы в условиях стремительной цифровой эволюции.

Анализ банковского сектора Республики Казахстан показал, что по состоянию на ноябрь 2025 года действуют 23 банка второго уровня с совокупными активами более 66 трлн тенге [1]. Доля безналичных платежей и переводов достигла 89,7 % в 2024 году [2], а количество активных пользователей мобильного банкинга в 2025 году превысило 27 млн человек, при населении в 20 млн человек [3]. За период 2017-2025 годов количество физических отделений сократилось с 3412 до 1687 [4], при этом ежедневный объём цифровых транзакций вырос до 1.2 млрд транзакций [5]. Такой переход позволил банкам снизить операционные расходы на 28-32 % [6] и стал основным драйвером роста электронной коммерции и цифровой экономики страны.

С 2021 года все крупные банки второго уровня полностью интегрировали более 420 государственных услуг в свои мобильные приложения: оплата налогов, штрафов, регистрация транспорта и получение справок происходят без перехода на портал eGov [7]. В 2024 году через банковские приложения было проведено 312 млн государственных платежей - рост в 4,8 раза за три года [8]. Это дало сокращение времени граждан на бюрократические процедуры на 70 % и увеличило комиссионные доходы банков на 15-20 % [9].

Биометрическая идентификация через Центр обмена идентификационными данными охватила 100 % банков. Ежемесячный объём подтверждений личности по лицу вырос с 592 тыс. в 2021 году до 3,87 млн в 2025 году, а доля операций с биометрией достигла 68 %, что привело к снижению успешных мошеннических операций на 25 % по сравнению с 2021 годом [10]. Введение единого межбанковского QR-кода с января 2024 года обеспечило 3,84 млрд операций за 10 месяцев 2025 года (+82 % к 2024 году)

при нулевой межбанковской комиссии. Результат - рост оборота малого бизнеса на 14-18 % за счёт упрощения приёма платежей [11].

Открытый банкинг (Open Banking) через открытые API с июля 2023 года охватил 19 банков. Клиенты могут получать потребительские кредиты в любом банке через сторонние приложения. Это уже привело к снижению средних ставок по потребительским кредитам на 1,2–1,8 п.п. за счёт усиления конкуренции [12].

Пилотный проект цифрового тенге стартовал в 2021 году. К ноябрю 2025 года к платформе были подключены 5 банков, объём эмиссии составил более 288 млрд тенге. С 2026 года цифровой тенге станет полноценным платёжным средством [13]. Структура кредитного портфеля также существенно изменилась: доля потребительских кредитов выросла с 36 % в 2017 году до 69 % в октябре 2025 года, а объём полностью цифровых выдач в 2024 году составил 5,1 трлн тенге, что на 31 % больше по сравнению с 2023 годом [14]. Это стимулировало рост потребления, но одновременно увеличило риски закредитованности населения.

Три крупнейших банка - Kaspi Bank (28 % розничных депозитов), Halyk Bank (26 %) и Bank CenterCredit - превратились в суперприложения-экосистемы, объединяющие банковские услуги, маркетплейс, доставку, государственные услуги и даже пополнение аккаунтов на криптобиржах. Это обеспечило им удержание клиентов на уровне 92–95 % и дополнительный доход от нефинансовых сервисов в размере 38–42 % от общей прибыли [15].

Основной проблемой на сегодняшний день остаётся угроза кибербезопасности: за первые пять месяцев 2025 года зафиксировано 10 145 случаев социальной инженерии (+38 % к 2024 году), средний ущерб составил 600 тыс. тенге [16]. Казахстан занимает 78-е место в Глобальном индексе кибербезопасности ITU [17]. Высокая концентрация рынка, при которой три банка контролируют 54,8 % активов и 71,4 % цифровых транзакций, снижает стимулы к инновациям у средних и малых банков [18].

Низкая цифровизация реального сектора также остаётся сдерживающим фактором: только 11,2 % средних и крупных предприятий используют ERP-системы, а доля малых предприятий с доступом к цифровому кредитованию составляет 4,1 % [19]. Это сохраняет перекос в сторону потребительского кредитования.

Сохраняются и инфраструктурные ограничения: фиксированный широкополосный интернет имеют 42 % домохозяйств, а в сельской местности только 2606 сёл из 6 179 имеют доступ к интернету.

Дополнительную угрозу создают риски перекредитования населения: 38,7 % заёмщиков имеют коэффициент долговой нагрузки выше 50 %, а просрочка 90+ дней по необеспеченным кредитам составляет 7,4 % [19].

Введение нового Закона «О банках и банковской деятельности» предусматривает две категории лицензий: базовую с минимальным капиталом 10 млрд тенге и универсальную [19]. Это снизит барьеры входа и привлечёт новых финтех-игроков. Полноценный запуск цифрового тенге в 2026–2027 годах обеспечит отслеживаемые платежи, программируемые выплаты и смарт-контракты. С 2026 года любой банк второго уровня сможет открыть «исламское окно» без необходимости получения отдельной лицензии, что позволит расширить охват клиентских услуг [19]. К 2027 году открытые API будут масштабированы на юридических лиц, что позволит компаниям инициировать платежи и получать выписки через любой банк-партнёр [19].

Внедрение искусственного интеллекта в кредитный скоринг и антифрод-системы под надзором регулятора повысит точность оценки рисков на 30–35 % [20].

За период 2017–2025 годов банковский сектор Казахстана совершил один из самых быстрых переходов к цифровой модели: доля безналичных операций выросла с 18 % до 89,7 %, количество физических отделений сократилось почти вдвое, а банки стали центральным элементом повседневной жизни 96 % взрослого населения [2; 4; 5]. Это позволило снизить операционные затраты банков на треть, повысить уровень финансовой инклюзии и придать дополнительный импульс развитию электронной коммерции и цифровой экономики в целом.

Однако достигнутый прогресс выявил три системных ограничения, без решения которых дальнейшее развитие будет тормозиться:

- высокая концентрация рынка и низкий уровень конкуренции;
- критически низкий уровень цифровизации реального сектора экономики;
- растущие киберугрозы и недостаточная защита потребителей.

При последовательной реализации новой редакции банковского законодательства, полноценном запуске цифрового тенге, масштабировании открытых API для бизнеса и усилении кибербезопасности Казахстан к 2030 году имеет все шансы войти в тридцатку наиболее цифровизированных финансовых систем мира, как это предусмотрено Концепцией развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года [20]. Это не только позволит довести финансовую инклюзию практически до 100 %, но и обеспечит дополнительный рост ВВП на 2–3 % в год за счёт ускорения оборота денег, сокращения теневой экономики и повышения производительности реального сектора.

Проведенный анализ позволяет сделать ряд важных выводов о текущем состоянии и перспективах развития банковского сектора Республики Казахстан. Прежде всего, очевидно, что цифровизация охватывает все ключевые области деятельности банков, начиная с клиентских сервисов и заканчивая внутренними операционными процессами. Внедрение мобильного и интернет-банкинга, расширение функционала цифровых платформ и интеграция с финтех-решениями в банковском секторе направлены на удовлетворение растущих ожиданий клиентов и повышение удобства финансового обслуживания, что в долгосрочной перспективе должно способствовать увеличению лояльности и расширению клиентской базы [21; 22; 23; 24; 25].

Таблица 1. Перспективные направления развития цифровой трансформации банков второго уровня Республики Казахстан

№	Перспективное направление	Содержание направления	Ожидаемые эффекты
1	Мобильный и интернет-банкинг	Разработка и внедрение удобных мобильных приложений, расширение функционала интернет-банкинга, интеграция с цифровыми сервисами	Повышение клиентского опыта, рост числа пользователей, увеличение доли цифровых транзакций
2	Автоматизация внутренних процессов	Внедрение RPA (роботизированной автоматизации процессов), цифровизация документооборота и кредитных операций	Снижение операционных издержек, ускорение обработки заявок, повышение точности и прозрачности процессов
3	Финансовые технологии (FinTech)	Сотрудничество с финтех-компаниями, интеграция инновационных платежных решений, цифровых кошельков и платформ P2P	Расширение спектра услуг, привлечение новых сегментов клиентов, улучшение конкурентоспособности
4	Кибербезопасность и защита данных	Внедрение систем киберзащиты, шифрования данных, мониторинга угроз и обучения персонала	Повышение доверия клиентов, снижение рисков утечки данных, соответствие нормативным требованиям
5	Аналитика данных и искусственный интеллект	Применение Big Data и AI для кредитного скоринга, прогнозирования поведения клиентов и управления рисками	Улучшение качества кредитных решений, снижение просрочек, персонализация сервисов
6	Цифровая идентификация и блокчейн	Внедрение биометрии, электронных подписей, использование блокчейн-технологий для транзакций и хранения данных	Ускорение операций, повышение прозрачности, снижение риска мошенничества

7	Облачные технологии	Перенос инфраструктуры в облако, использование SaaS-решений для банковских сервисов	Гибкость инфраструктуры, снижение затрат на IT, масштабируемость сервисов
8	Развитие цифровой инфраструктуры для регионов	Подключение малых филиалов к цифровым платформам, обеспечение доступности онлайн-услуг в удаленных регионах	Повышение финансовой инклюзии, расширение клиентской базы, снижение дисбаланса между городом и регионом
9	Обучение и развитие персонала	Подготовка специалистов в области цифровых технологий, тренинги по работе с инновационными сервисами	Повышение компетентности сотрудников, ускорение внедрения новых технологий
10	Интеграция ESG и устойчивых практик	Внедрение цифровых инструментов для отчетности по устойчивому развитию, мониторинга экологических и социальных показателей	Улучшение репутации банка, привлечение инвестиционных средств, соответствие международным стандартам

Источник: составлена авторами по данным [1-20]

Параллельно усилия по автоматизации внутренних процессов и применению аналитики данных позволяют значительно оптимизировать операционные затраты, ускорить обработку транзакций и повысить точность управленческих решений [26; 27; 28; 29; 30]. Использование искусственного интеллекта и Big Data открывает возможности для персонализированного подхода к клиентам, прогнозирования финансового поведения и минимизации кредитных рисков, что является ключевым фактором повышения устойчивости банковских операций [31; 32; 33; 34].

Особое внимание в таблице уделено безопасности и защите данных, а также развитию инфраструктуры для региональных филиалов. Эти направления подчеркивают системный подход к цифровой трансформации, где технологические решения сочетаются с институциональной поддержкой и кадровым развитием. Внедрение кибербезопасности, облачных технологий и блокчейн-платформ снижает риски мошенничества и утечки данных, одновременно обеспечивая гибкость и масштабируемость банковских сервисов [35; 36; 37].

Кроме того, акцент на обучении персонала и интеграции ESG-принципов свидетельствует о стратегическом видении банковского сектора, где цифровизация не ограничивается технологическим обновлением, но становится инструментом устойчивого и социально ответственного развития. В совокупности, таблица демонстрирует комплексный характер цифровой трансформации, которая затрагивает клиентскую составляющую, внутренние процессы, риск-менеджмент и инфраструктурные аспекты, создавая условия для повышения конкурентоспособности и долговременной устойчивости банков второго уровня Республики Казахстан.

Список использованной литературы

1. Национальный банк Республики Казахстан. Основные показатели банковского сектора на 1 ноября 2025 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://nationalbank.kz (дата обращения: 18.05.2026).
2. Национальный банк Республики Казахстан. Статистика платёжных систем и безналичных расчётов за 2024–2025 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://nationalbank.kz (дата обращения: 18.05.2026).
3. Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан. Отчёт о финансовой доступности и инклюзии. – Астана, 2025.
4. Ranking.kz. Сокращение банковской сети Казахстана: 2017–2025 [Электронный ресурс]. – 2025. – Режим доступа: https://ranking.kz (дата обращения: 18.05.2026).

5. Национальный банк Республики Казахстан. Ежедневная статистика платёжных систем за октябрь–ноябрь 2025 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://nationalbank.kz (дата обращения: 18.05.2026).
6. Финансовая отчётность банков второго уровня Республики Казахстан (Kaspi Bank, Halyk Bank, Jusan Bank и др.) за 2024–2025 гг. – Алматы, 2025.
7. Министерство цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан. Отчёт об интеграции государственных услуг в банковские приложения. – Астана, 2025.
8. АО «Национальные информационные технологии». Статистика государственных платежей через банковские сервисы за 2024–2025 гг. – Астана, 2025.
9. Аналитический центр AFK.kz. Комиссионные доходы банков второго уровня [Электронный ресурс]. – 2025. – Режим доступа: https://afk.kz (дата обращения: 18.05.2026).
10. АО «Национальные информационные технологии». Статистика биометрической идентификации за 2021–2025 гг. – Астана, 2025.
11. Национальный банк Республики Казахстан. Отчёт по единому межбанковскому QR-коду за январь–октябрь 2025 года. – Астана, 2025.
12. Национальный банк Республики Казахстан. Отчёт по пилотному проекту Open Banking (открытые API) за 2023–2025 гг. – Астана, 2025.
13. Национальный банк Республики Казахстан. Отчёт по второму и третьему этапам пилотного проекта цифрового тенге. – Астана, 2025.
14. Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан. Кредитный отчёт банковского сектора за октябрь 2025 года. – Астана, 2025.
15. Публичная финансовая отчётность Kaspi.kz, Halyk Bank, Jusan Bank за 2024–2025 гг. – Алматы, 2025.
16. Агентство по финансовому мониторингу Республики Казахстан. Отчёт по кибермошенничеству и социальной инженерии. – Астана, 2025.
17. International Telecommunication Union. Global Cybersecurity Index 2024 [Electronic resource]. – Access mode: https://www.itu.int (accessed: 18.05.2026).
18. Всемирный банк. Kazakhstan Financial Sector Assessment Program (FSAP): технический отчёт. – Вашингтон, 2024.
19. Проект Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности» (новая редакция) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://legalacts.egov.kz (дата обращения: 18.05.2026).
20. Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года: утверждена Указом Президента Республики Казахстан № 474 от 27 декабря 2023 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://adilet.zan.kz (дата обращения: 18.05.2026).
21. Akylbekova N.I., Duishenalieva Z.T., Kuramaeva E.D., Myrzakhmatova Z.B., Ashimbayev T.A. Green banking as an innovative benchmark for the development of the banking system under the conditions of global transformations // Advanced Series in Management. – 2024. – Vol. 33B. – P. 22. – DOI: 10.1108/S1877-63612024000033B004.
22. Akylbekova N.I., Duishenalieva Z.T., Myrzakhmatova Z.B., Kuramaeva E.D., Sultanalieva A.D. Payment system as a factor in the development of the banking sector and improving the investment climate of the national economy in the context of dollarization // Advances in Science, Technology and Innovation. – 2025. – P. 35. – DOI: 10.1007/978-3-031-83331-1_7.
23. Акылбекова Н.И., Джумабаева М.З., Бигельдиева Г.А. Информационно-коммуникационные технологии как основной фактор развития сетевой экономики // Актуальные проблемы и тенденции развития современной экономики: материалы Международной научно-практической конференции. – Самара, 2021.
24. Акылбекова Н.И., Джумабаева М.З., Мукамбаева И.Б. Роль иностранных инвестиций в развитии малого и среднего предпринимательства в Кыргызской Республике // Молодёжь Сибири –

науке России: материалы Международной научно-практической конференции. – Красноярск, 2023. – С. 15–21.
25. Акылбекова Н.И., Мукамбаева И.Б., Аматова М.А. Ипотечное кредитование как фактор социальной стабильности // Перспективы научно-практической деятельности: анализ результатов инновационных решений. – СПб.: МИПИ им. Ломоносова, 2023. – С. 23–29.
26. Акылбекова Н.И., Байгуттиев С.С., Мамбетова А.А. Развитие банковской системы в Кыргызской Республике: проблемы и перспективы // Инновационные процессы в науке и технике XXI века. – Тюмень, 2020. – С. 51–56.
27. Акылбекова Н.И., Мамбетова А.А., Джумабаева М.З. Предпринимательство как драйвер развития национальной экономики // Инновационные процессы в науке, технике и экономике. – Тюмень: ТИУ, 2022. – С. 165–172.
28. Акылбекова Н.И., Бигельдиева Г.А., Мамбетова А.А., Джумабаева М.З. Киберсоциализация как фактор развития сетевой экономики // Интеллектуальный потенциал человека в системе современных научно-образовательных процессов. – Томск, 2021. – С. 199–209.
29. Боровкова В.А., Люкевич И.Н., Акылбекова Н.И. Методика оценки целесообразности внедрения на предприятиях программного обеспечения риск-менеджмента // π-ECONOMY. – 2022. – Т. 15. – № 6. – С. 128–145.
30. Саябаева А.А., Акылбекова Н.И., Таалайбек Т. Влияние пандемии COVID-19 на социально-экономическое развитие Кыргызстана // Реформа. – 2021. – № 3(91). – С. 6–12.
31. Акылбекова Н.И., Таалайбек Т. Отдельные вопросы развития рынка ценных бумаг Кыргызской Республики // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – 2021. – № 2(33). – С. 494–500.
32. Саябаева А.А., Акылбекова Н.И., Таалайбек Т. Цифровизация как платформа развития онлайн-бизнеса в банковском секторе Кыргызской Республики // Актуальные вопросы современной экономики. – 2020. – № 9. – С. 394–404.
33. Kozhoshev A.O., Kulueva C.R., Saiakbaeva A.A., Nuralieva C.A., Akylbekova N.I. Issues of the development of digital entrepreneurship in the regions of Kyrgyzstan // Advances in Science, Technology and Innovation. – 2022. – P. 149. – DOI: 10.1007/978-3-031-04289-8_25.
34. Zhang B., Han X., Yang J., Akylbekova N., Ilyasovich B.B., Ibraimova S. Research on the correlation between information technology applications driven by digital transformation and enterprise business process optimization and management model innovation // Edelweiss Applied Science and Technology. – 2025. – DOI: 10.55214/2576-8484.v9i8.9640.
35. Akylbekova N., Mambetova A., Subanova K., Kazakova Zh. Integration of the banking system of the Kyrgyz Republic into the global financial system // Bulletin of the Jusup Balasagyn Kyrgyz National University. – 2024. – Vol. 16. – No. 4(120). – P. 289–296. – DOI: 10.58649/1694-8033-2024-4(120)-289-296.
36. Akylbekova N., Nasyrova B., Kaldybaeva A., Subanova K. Trends in the development of the banking sector of the economy of the Kyrgyz Republic // Bulletin of the Jusup Balasagyn Kyrgyz National University. – 2024. – Vol. 16. – No. 4(120). – P. 296–302. – DOI: 10.58649/1694-8033-2024-4(120)-296-303.
37. Akylbekova N.I., Liu Y., Zhang B., Liu C., Zhuo Y. Artificial intelligence and digitalization as drivers of organizational development // Bulletin of the Kyrgyz National University named after J. Balasagyn. – 2025. – № 3.

Рецензент: доктор экономических наук, доцент Дженалиева М.А.