

ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

ISSN 2074-6806

«ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ.

ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ»

№ 10/2024

Ежемесячный

научно-практический журнал

Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор).

Свидетельство о регистрации

ПИ № ФС77-82394 от 08.12.2021

Учредители:

Общество с ограниченной ответственностью

«Издательский Дом «ПАНОРАМА»»

(119602, г. Москва, ул. Академика Анохина, д. 34, корп. 2)

Подписка на журнал:

1. На нашем сайте rapor.ru.
2. Через нашу редакцию по тел. 8 (495) 274-22-22 (многоканальный) или по заявке в произвольной форме на адрес: podpiska@rapor.ru.
3. По официальному каталогу Почты России «Подписные издания» (индекс — П7247).
4. По «Каталогу периодических изданий. Газеты и журналы» агентства «Урал-пресс» (индекс на полугодие — 36986).

Издатель

ООО «Панорама», 127015, г. Москва,

Бумажный пр-д, д. 14, стр. 2

Президент ИД «Панорама» —

Председатель Некоммерческого фонда содействия развитию национальной культуры и искусства

К. А. Москаленко

Генеральный директор ИД «Панорама»

Г. К. Москаленко

© ИД «Панорама»

Издательство «Внешэкономиздат»

Адрес редакции: 127015, г. Москва,

Бумажный пр-д, д. 14, стр. 2

Отдел рекламы:

Тел.: 8 (495) 274-22-22 (многоканальный)

reklama@rapor.ru

Отпечатано в типографии

ООО «Типография "ПРОФПРИНТ"»,

117437, Москва, ул. Профсоюзная, д. 104

Подписано в печать 22.10.2024.

Установочный тираж 500.0 экз.

Цена свободная

СОДЕРЖАНИЕ

ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ. РЕГУЛИРОВАНИЕ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Азимков В. Е.

Банковский сектор России в условиях международных санкций4

В статье раскрыты проблемы и ключевые аспекты структурных изменений, возникших в банковском секторе РФ после введения международных санкций. Проанализирована актуальная статистика по банковскому сектору, дана оценка динамике, раскрыты ключевые последствия санкционного режима, а также структурные изменения, им спровоцированные.

МЕЖДУНАРОДНОЕ ИНВЕСТИЦИОННОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

Даулетханова Ж. Д.,

Кабашева Н. В., Шоимбаева С. А.

Направления развития искусственного интеллекта в сфере финансовых технологий Казахстана9

Технология искусственного интеллекта (ИИ) является одним из главных технологических трендов десятилетия, оказывая трансформирующее влияние на широкий спектр отраслей. Данная статья направлена на изучение особенностей развития технологии искусственного интеллекта в финансовом секторе Казахстана. Рассмотрены основные направления развития технологии ИИ на его финансовом рынке.

ИНСТРУМЕНТЫ ВНЕШНЕТОРГОВОЙ ПОЛИТИКИ

Савина Н. П., Мелентьев В. Т.

Теория «ресурсного проклятия» и ее современная интерпретация15

В статье представлено исследование феномена «ресурсного проклятия». Авторы дают всестороннюю

оценку данного явления, рассматривая зарубежные страны и Россию.

Модеров С. В.

Как отражать выручку по оказанию страховых услуг: применение МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»..... 23

Страхование во внешнеэкономической деятельности имеет важное значение. В статье рассматривается вопрос отражения страховых услуг в МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

Тулунбасова Н. А.

Зарубежный опыт по борьбе с киберпреступностью 40 в интернете (часть 1)

Современный мир переживает быстрый и ярко выраженный цифровой сдвиг: все больше аспектов нашей жизни становятся пронизанными интернетом и все больше областей деятельности активно переходят в онлайн-пространство, изменяя привычные нам процессы и взаимодействие. В настоящее время практически все имеет выход в интернет, в результате чего становится уязвимым. Мировое сообщество вступает в непрекращающуюся борьбу с киберугрозами, которые постоянно совершенствуются. В статье рассматривается проблема борьбы противодействия киберугрозам.

Антонова А. А.

Механизмы поиска поставщиков и проверка их надежности 59

Китай — мировой лидер в сфере производства с самой быстро развивающейся экономикой, громадным рынком и огромным потенциалом. Для эффективного сотрудничества с китайскими партнерами необходимо понимание культурных, экономических, социальных факторов, которые играют определяющую роль в формировании деловых отношений. В статье анализируется зарубежный опыт.

**Главный редактор
Муртузалиева С.**

Верстка Позихайло И. Н.
Корректор Богданова Г. Н.

Редакционный совет

Лупенко В. В.,
партнер, консалтинговая
компания FCG
(Рейтинг инвестиционных
консультантов
2015 — 1-е место)

Корольков В. Е.,
канд. экон. наук, профессор

Слепов В. А.,
д-р экон. наук, профессор,
заведующий кафедрой финансов
и цен, заслуженный деятель
науки Российской Федерации,
действительный член Российской
академии естественных наук

Философова Т. Г.,
д-р экон. наук, профессор
Национального
исследовательского
университета — Высшей школы
экономики

Швец И. Ю.,
д-р экон. наук, профессор

Научный совет

Корольков В. Н.,
профессор,
Швец И. Ю.,
профессор,

Финансовый университет
при Правительстве
Российской Федерации

Редакция журнала
«Валютное регулирование.
Валютный контроль» выражает
надежду, что наши читатели,
специалисты, нуждающиеся
в актуальной и полной информации,
уже оформили или постараются
оформить в ближайшее время
подписку
на наше издание.

УДК 336

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РОССИИ В УСЛОВИЯХ МЕЖДУНАРОДНЫХ САНКЦИЙ

В. Е. Азимков

ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова», г. Москва

E-mail: Azimkov.victor@yandex.ru

Дата поступления рукописи в редакцию: 22.09.2024.

Дата принятия рукописи в печать: 23.09.2024.

Аннотация. В статье раскрыты проблемы и ключевые аспекты структурных изменений, возникших в банковском секторе РФ после введения международных санкций. Проанализирована актуальная статистика по банковскому сектору, дана оценка динамики, раскрыты ключевые последствия санкционного режима, а также структурные изменения, им спровоцированные.

Ключевые слова: мировая экономика, кризис, международное предпринимательство, санкции, банки.

RUSSIAN BANKING SECTOR IN THE CONTEXT OF INTERNATIONAL SANCTIONS

V. E. Asimkov

Russian Economic University named after G. V. Plekhanov, Moscow

E-mail: azimkov.victor@yandex.ru

Abstract. The article discloses the problems and key aspects of structural changes that emerged in the banking sector of the Russian Federation after the sanctions were imposed. The article analyzes the current statistics on the banking sector, assesses the dynamics, reveals the key consequences of the sanctions regime, as well as the structural changes provoked by it.

Keywords: world economy, crisis, international entrepreneurship, sanctions, banks.

Актуальность статьи определяется беспрецедентным санкционным давлением на банковский сектор России после начала специальной военной операции. Ряд крупнейших финансовых институтов был внесен в санкционные списки, что оказало значительное влияние на бизнес-модель ряда участников банковского рынка. Российские банки и финансовые институты были вынуждены адаптироваться к новым усло-

виям работы, а также искать альтернативные способы взаимодействия с глобальной финансовой системой.

Целью исследования является определение текущих результатов и негативных последствий после введения ограничительных мер, анализ статистики по банковскому сектору, а также выявление возможных точек роста.

На сегодняшний день уже более 36 банков оказались в санкционных

списках. Попадание в санкционный список оказывает значительное влияние и в корне меняет бизнес-модель участника рынка.

Исследования текущих результатов могут быть полезны как в научно-исследовательских целях, так и в практических, а также для разработки теоретических моделей работы финансовых систем в условиях политических и экономических ограничений и для практического применения в стратегическом планировании и менеджменте в банковском секторе.

Основная задача исследования — проанализировать текущую статистику по банковскому сектору России и сделать вывод о текущей эффективности банковской системы.

В первую очередь необходимо рассмотреть хронологическую последовательность введения санкций против Российской Федерации.

В 2014 г. были введены первые санкции, которые включали ряд ограничений, в том числе запреты на визы и замораживание активов отдельных российских чиновников и бизнесменов.

В 2021 г. США вводят новый пакет санкций, который в том числе включает запреты на покупку российского государственного долга.

2022 г. стал наиболее сложным для российской банковской системы. В связи с началом военной операции России на Украине были введены обширные санкции против российского финансового сектора.

Значительно ужесточены ограничения на транзакции с российскими государственными банками, а также исключение некоторых банков из системы SWIFT. В течение года после

начала военной операции на Украине были введены последующие раунды санкций, которые включали:

- Запрет на сделки с российским государственным долгом.
- Замораживание активов Центрального банка России, находящихся за рубежом.
- Расширение списка санкционных ограничений на российские банки и финансовые учреждения.
- Ограничения на экспорт технологий и оборудования, важных для российского финансового сектора.

В 2023 г. санкции продолжают оставаться в силе. Были введены дополнительные меры в ответ на развитие международной ситуации.

Российский банковский сектор продолжает адаптироваться к условиям санкционной экономики, развивая альтернативные механизмы и системы платежей, такие как Система передачи финансовых сообщений (СПФС), аналог SWIFT.

Уже сейчас можно определить ключевые кратко- и долгосрочные последствия введения санкций для российской экономики.

Среди краткосрочных последствий особенно можно выделить ограничение доступа к международным финансовым рынкам:

- Российские банки сталкиваются с проблемами при попытке привлечь капитал на международных рынках, что увеличивает их затраты на финансирование и снижает возможности для расширения бизнеса.
- Замораживание активов: имущество и счета банков за рубежом могут быть заморожены, что приводит к немедленным финансовым потерям и нарушению операционной деятельности.

- Исключение из международных платежных систем: отключение от системы SWIFT затрудняет международные переводы, увеличивает стоимость и время транзакций, снижает доверие к российским банкам со стороны иностранных партнеров, а также ухудшает возможности банковской деятельности.

- Ухудшение кредитного рейтинга: санкции могут привести к понижению кредитных рейтингов банков, что увеличивает стоимость заемных средств и сужает круг потенциальных инвесторов и партнеров.

- Капитальный отток: санкции могут стимулировать отток капитала, так как вкладчики и инвесторы стремятся избежать рисков, связанных с ограничениями.

При рассмотрении долгосрочных последствий все несколько сложнее, так как они могут меняться по мере расширения санкционного давления. Среди долгосрочных последствий можно выделить:

- реструктуризацию банковского сектора. В долгосрочной перспективе банки могут пересмотреть свои бизнес-модели, сократить свое присутствие на международных рынках и сфокусироваться на внутреннем рынке. Данная модель уже применяется рядом крупных государствен-

ных банков, которые развивают свой бизнес, в том числе и на новых территориях;

- развитие национальных платежных систем: для обхода западных платежных систем банки и власти ускоряют разработку и внедрение национальных систем платежей и расчетов;

- изоляцию от мировой финансовой системы: продолжительное применение санкций может усилить изоляцию российского банковского сектора от мировой финансовой системы.

На основании статистики Центрального банка РФ можно сделать вывод, что на протяжении рассматриваемого периода наблюдался устойчивый рост активов банковского сектора РФ в абсолютных цифрах — с 86 232 млрд в 2019 г. до 134 516 млрд в 2023. Санкции могут оказывать значительное влияние на данные показатели, так как внесение финансового института в санкционный список влечет замораживание активов, отток капитала. Однако, рассматривая представленные данные, мы видим, что активы банковского сектора в абсолютных цифрах росли, несмотря на значительное санкционное давление.

На рисунке 2 видно негативное влияние санкций. Отрицательный финансовый результат в первом квар-

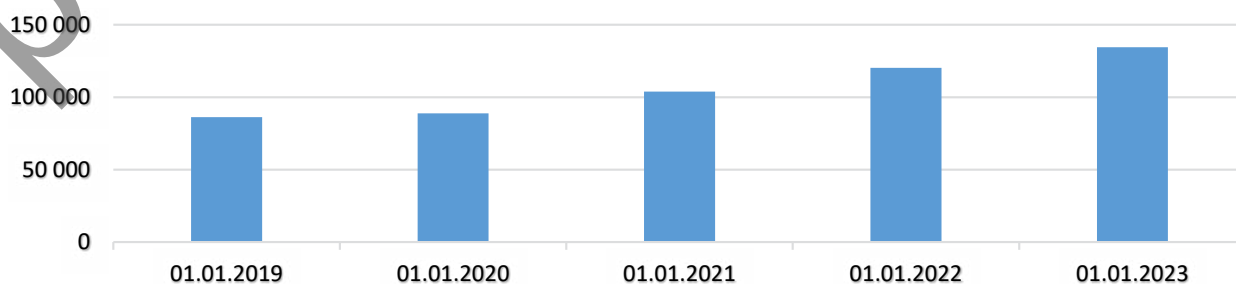


Рис. 1. Активы банковского сектора РФ, млрд руб.

Источник: составлено автором на основе данных ЦБ РФ.

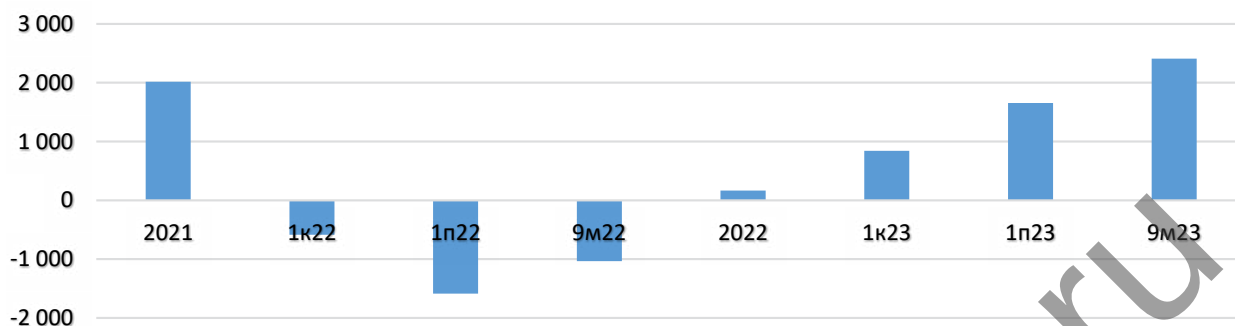


Рис. 2. Совокупный финансовый результат, млрд руб.

Источник: составлено автором на основе данных ЦБ РФ.

тале и первом полугодии 2022 г., как раз и затрагивает период адаптации банковского рынка к санкциям. Тем не менее к концу 2022 и в 2023 г. ситуация улучшилась, и совокупный финансовый результат стал положительным, что может свидетельствовать об адаптации банковской системы к новым условиям и укреплении внутреннего рынка.

Исходя из доступной на сегодняшний день статистики, трудно сказать о

долгосрочных последствиях санкций для банковского сектора Российской Федерации. Тем не менее уже сейчас можно сделать вывод о том, что экономика не стала закрытой. Несмотря на все ограничения, участники рынка находят способы рассчитываться со своими поставщиками за товары и услуги. Текущий финансовый результат по банковскому сектору демонстрирует успешную адаптацию к новой действительности.

Конфликт интересов. Автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

Финансирование. Исследование выполнено на безвозмездной основе.

Conflict of interest. The author declare no conflict of interest.

Financing. The research was performed free of charge.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гинзбург, А. И., Михейко, М. В. Рынки валют и ценных бумаг: учебное пособие / И. А. Гинзбург, В. М. Михейко. — СПб., 2004. — 142 с.
2. Домашенко, Д. В. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности: учебник для вузов. — М., 2010. — 122 с.
3. Указ президента Российской Федерации о дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации в сфере валютного регулирования // Консультант плюс [Электронный ресурс]. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_411944/ (дата обращения: 08.05.2024).
4. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации // Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. — URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (дата обращения: 08.05.2024).
5. OFAC Sanctions List. OFAC Sanctions List Service [Электронный ресурс]. — URL: <https://sanctionslist.ofac.treas.gov/Home/SdnList> (дата обращения: 08.05.2024).

REFERENCES

1. Ginzburg, A. I., Mikheiko, M. V. Currency and securities markets: a textbook. I. A. Ginzburg, V. M. Mikheiko. St. Petersburg, 2004, 142 p.
2. Domashchenko, D. V. Risk management in conditions of financial instability: a textbook for universities. Moscow, 2010, 122 p.
3. Decree of the President of the Russian Federation on additional temporary economic measures to ensure the financial stability of the Russian Federation in the field of currency regulation. Consultant plus. Available at: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_411944/ (accessed: 08.05.2024).
4. Statistical indicators of the banking sector of the Russian Federation. Central Bank of the Russian Federation. Available at: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (accessed: 08.05.2024).
5. OFAC Sanctions List. OFAC Sanctions List Service. Available at: <https://sanctionslist.ofac.treas.gov/Home/SdnList> (accessed: 08.05.2024).

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРЕ

Виктор Евгеньевич Азимков — аспирант. ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова». 117997, Российская Федерация, г. Москва, Стремянный пер., д. 36. E-mail: Azimkov.victor@yandex.ru

INFORMATION ON AUTHOR

Viktor Evgenievich Azimkov — graduate student of the Russian Economic University named after G. V. Plekhanov. 117997, Russian Federation, Moscow, Stremyanny lane, 36. E-mail: Azimkov.victor@yandex.ru

Издательский Дом  **ПАНОРАМА** рекомендует
Журнал «Таможенное регулирование. Таможенный контроль»

Информационно-аналитический журнал для участников рынка внешнеэкономической деятельности, а также сотрудников таможенных органов и государственных ведомств, имеющих отношение к сфере внешней торговли.

В журнале «Таможенное регулирование. Таможенный контроль» освещаются актуальные вопросы, возникающие у участников внешнеэкономической деятельности на практике, в том числе связанные с применением таможенного законодательства, как наднационального, так и национального. На страницах журнала представители таможенной службы России, юристы, независимые эксперты рассказывают об особенностях применения таможенных процедур и таможенного контроля, специалисты по таможенным вопросам дают рекомендации по подготовке к таможенным проверкам, проводят анализ характерных ошибок участников ВЭД. Профессионалы в области судебной и арбитражной практики делятся опытом разрешения споров с таможенными органами.

Среди тем и направлений публикаций журнала так же: мониторинг союзных нормативных актов; практика применения Таможенного кодекса Таможенного союза; новые нормы тарифного и нетарифного регулирования ВЭД; опыт решения проблем. Кроме того, рассматриваются заключения и рекомендации экспертов ООН и ВТО по использованию в практической деятельности актов Всемирной торговой и Всемирной таможенной организаций.

Журнал «Таможенное регулирование. Таможенный контроль» позволит Вам быть в курсе всех таможенных и около-таможенных событий, познакомит с ключевыми персонами ФТС, даст прогнозы развития экспортно-импортного рынка и многое другое.

**ТЕМА НОМЕРА:
ЭКСПОРТНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ СТРАНЫ
НА ВЫСОКОМ УРОВНЕ**

На правах рекламы

ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПОДПИСКЕ
Телефон: +7 (495) 274-2222 (многоканальный). E-mail: podpiska@panor.ru Сайт: www.panor.ru

УДК 336.1

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В СФЕРЕ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ КАЗАХСТАНА

Ж. Д. Даулетханова, Н. В. Кабашева, С. А. Шоимбаева

Университет Туран-Астана, г. Астана, Республика Казахстан

E-mail: Zhanar021@mail.ru, kabasheva_nataly@mail.ru, 1999m_2010@mail.ru

Дата поступления рукописи в редакцию: 16.10.2024.

Дата принятия рукописи в печать: 17.10.2024.

Аннотация. Технология искусственного интеллекта (ИИ) является одним из главных технологических трендов десятилетия, оказывая трансформирующее влияние на широкий спектр отраслей. Данная статья направлена на изучение особенностей развития технологии искусственного интеллекта в финансовом секторе Казахстана. Рассмотрены основные направления развития технологии ИИ на его финансовом рынке.

Ключевые слова: искусственный интеллект, экономика, рынок труда, инвестиции, эффективность, производительность, мировой рынок.

DIRECTIONS OF DEVELOPMENT OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN THE SPHERE OF FINANCIAL TECHNOLOGIES IN KAZAKHSTAN

Zh. D. Dauletkhanova, N. V. Kabasheva, S. A. Shoimbaeva

Turan-Astana University, Astana, Republic of Kazakhstan

E-mail: Zhanar021@mail.ru, kabasheva_nataly@mail.ru, 1999m_2010@mail.ru

Abstract. Artificial Intelligence (AI) technology is one of the main technological trends of the decade, having a transforming effect on a wide range of industries. This article is aimed at studying the peculiarities of AI technology development in the financial sector of Kazakhstan. The main directions of AI technology development in the financial market of Kazakhstan are considered.

Keywords: artificial intelligence, economy, labor market, investment, efficiency, productivity, world market.

Искусственный интеллект (ИИ) играет все более важную роль в современных финансовых технологиях Казахстана, приводя к существенным изменениям и улучшениям в работе финансовых учреждений. Новейшие технологии ИИ с успехом находят свое применение в различных аспектах финансовой деятельности:

от управления рисками до предсказания рыночных тенденций.

Влияние искусственного интеллекта на общество никогда не проявлялось так ярко и не развивалось такими быстрыми темпами, как в последнее пятилетие. В мире уже несколько лет ведется гонка технологий искусственного интеллекта, в которой есть

два явных лидера — США и Китай, в основном благодаря наличию таких технологических гигантов, как Google, Facebook, Microsoft, Alibaba, Baidu и Tencent, а также значительным инвестициям в исследования и разработки в области искусственного интеллекта. Казахстан недавно включился в этот процесс, когда президент Казахстана Касым-Жомарт Токаев в своем выступлении на Международном технологическом форуме Digital Bridge 2023 в Астане подчеркнул важность искусственного интеллекта для экономического роста страны [1].

Казахстанский рынок финансовых технологий можно заслуженно считать одним из самых инновационных в мире. Открытость казахстанского потребителя к инновациям, сильная предпринимательская инициатива и проинновационная регуляторная среда обеспечивают быструю адаптацию индустрии к меняющимся условиям. По результатам исследований Казахстан в глобальном индексе инноваций занимает 81-е место из 132 стран, лидируя по показателю «инфраструктура» (59-е место), благодаря высоким результатам в таких областях, как «государственные онлайн-услуги» (8-е место) и «проникновение интернета» (15-е место) (WIPO, 2023). В мировом рейтинге IMD World Digital Competitiveness Ranking (2023), который измеряет способность и готовность внедрять и использовать цифровые технологии, Казахстан занял 34-е место среди 64 стран мира [2].

Приоритетные направления развития ИИ в Казахстане были обозначены президентом К.Токаевым в ходе своего выступления на ежегодном форуме Digital Bridge в Астане. Стоит

отметить, что для обсуждения будущего IT-индустрии в форуме приняли участие более 20 тыс. человек из более чем тридцати стран, что укрепляет позиции Казахстана как ведущего центра цифровых и финансовых технологий на евразийском пространстве. На форуме также присутствовал Тим Дрейпер, американский венчурный инвестор, который высоко оценил развитие информационных технологий в Казахстане. Дрейпер дал положительную оценку цифровым решениям страны.

Среди основных технологий ИИ в Казахстане выделяется высокий уровень цифровизации и проникновения интернета.

Главными потенциальными барьерами для развития выделяются.

- отсутствие современной инфраструктуры и достаточного количества вычислительных мощностей для ИИ;
- отсутствие технических стандартов безопасности для продуктов ИИ, что создает сложности для проведения экспертизы;
- затрудненный доступ к данным;
- низкое качество интернета;
- отсутствие активного национального института развития научно-исследовательских работ и разработок;
- низкий уровень использования продуктов ИИ среди потенциальных клиентов и настороженное отношение к технологиям.

Более того, в докладе отмечается проблема завышенных ожиданий от технологий, которые могут в перспективе привести к сокращению финансирования и оттоку инвестиций [3].

Для достижения Казахстаном лидирующих позиций в сфере технологий ИИ финансовым регуляторам необходимо объединение усилий с



Основные ключевые компоненты экосистемы искусственного интеллекта в Казахстане

Источник: [2].

Правительством Республики Казахстан в областях, где можно ожидать синергетического эффекта, а именно в сфере развития общенациональной инфраструктуры ИИ, НИОКР и развития человеческого капитала. Это будет достигаться через следование следующему принципу: синхронизация усилий по развитию технологии ИИ между Национальным банком РК, АРРФР, МФЦА и Правительством РК.

Финансовые регуляторы Казахстана становятся активными пользователями технологии ИИ. Давайте рассмотрим их деятельность и применение ИИ.

Роль Национального банка состоит в том, чтобы создавать благоприятные условия для внедрения ИИ в казахстанскую финансовую систему. Это включает в себя формирование соответствующей правовой среды в сфере использования и защиты дан-

ных для «обучения» ИИ, стимулирование конкуренции в условиях проникновения ИИ, определенность регулирования использования облачных вычислений и т. д. Кроме того, важно обеспечить доступность и безопасность вычислительной инфраструктуры для таких ресурсоемких процессов, как обучение фундаментальных моделей, локализация open-source-моделей и т. д.

Национальный банк Республики Казахстан использует следующие направления технологий ИИ:

- применение Computer Vision в рамках Центра обмена идентификационными данными (ЦОИД), направленное на борьбу с использованием поддельных изображений и видео в процессе верификации личности;
- NBK Price Tracker, представляющее собой систему мониторинга потребительских цен, которая приме-

няет технологию веб-скрапинга для сбора ценовых котировок.

Национальный банк РК активно исследует перспективы внедрения технологий ИИ в рамках Антифрод-центра, стремясь усилить эффективность мер по борьбе с мошенничеством. Использование ИИ предполагается как средство для улучшения аналитических способностей центра, позволяя автоматизировать процессы обнаружения и анализа потенциальных мошеннических операций. В рамках исследовательской работы Национальный банк РК рассматривает различные модели ИИ, способные обрабатывать большие объемы данных в реальном времени и выявлять сложные паттерны поведения, характерные для мошеннических схем.

Агентство по регулированию и развитию финансового рынка применяет следующие технологии ИИ:

- технологии машинного обучения, внедряемые в ежегодную оценку качества активов (AQR) и надзорное стресс-тестирование (НСТ) банков, что позволило более точно оценивать и прогнозировать финансовые риски;
- рейтингование (ARES), внедренное в рамках AQR, позволяет определить стадию обесценения, рассчитать вероятность дефолта и точнее оценивать ожидаемые кредитные убытки по заемщикам;
- разрабатываемое программное обеспечение с ИИ, которое будет включать сервисы для проведения надзорной оценки финансовых организаций (SREP, RASS и SRES), а также иные инструменты надзора. Важным аспектом приложения будет развитие моделей машинного обучения обнаружения аномальных транзакций, что

позволит более эффективно выявлять и анализировать подозрительные операции;

- система информационной безопасности QAINAR, используемая Агентством с 2021 г., обрабатывающая данные об инцидентах информационной безопасности в режиме близко к реальному времени.

Агентством уделяется особое внимание защите прав потребителей финансовых услуг и внедрению поведенческого надзора. Агентство активно работает в двух направлениях: цифровизации процесса обработки обращений граждан и создания реестра финансовых продуктов.

Международный финансовый центр «Астана» активно исследует перспективы интеграции передовых технологий ИИ в свою деятельность, стремясь повысить эффективность и инновационность предоставляемых услуг.

ВЗАИМНОЕ ДОПОЛНЕНИЕ ПРОЕКТОВ

Многие проекты по развитию ИИ для финансового рынка и программ, осуществляющихся правительством, имеют большой потенциал для положительного взаимодействия, которое позволит повысить и эффективность и расширить диапазон их применения. Данное направление должно развиваться путем обмена идеями и поиском технологических и организационных взаимосвязей.

СОТРУДНИЧЕСТВО В ПОСТРОЕНИИ АРХИТЕКТУРЫ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ ДАННЫМИ

Системы управления хранением, обработкой и обменом данными как

фундаментальная основа для развития технологий ИИ должны обсуждаться для достижения необходимых уровней интеграции, критичных для обеспечения необходимого потока данных различных участников экосистемы.

В то же время финансовые регуляторы должны учитывать специфику конфиденциальности и безопасности данных финансового рынка, которыми они оперируют, а также риски, которые могут нести системы ИИ для финансового рынка.

В Концепции развития ИИ на 2024–2029 гг., разработанной Министерством цифрового развития инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан, уже можно выделить перспективные направления для сотрудничества в 2024 г.

Создана национальная платформа ИИ на базе Smart Data Ukimet, где собраны данные из более чем 90 информационных систем государственных органов она дает значительные возможности для широкого диапазона организаций развивать свои решения на основе технологий ИИ. Финансовые регуляторы должны определить набор данных, которые могут быть переданы на эту платформу, совместно выбрать безопасные методы передачи данных. Обмен опытом в построении подобных платформ даст позитивный эффект для развития собственной инфраструктуры данных финансового рынка Казахстана.

Финансовые регуляторы уже начали взаимодействие с правительством по поводу вычислительных мощностей для обеспечения развития ИИ, где на основе перспективных проектов определяют необходимые ресур-

сы. Сотрудничество позволит оптимизировать расходы через использование общего кластера вычислительных мощностей и балансировки его применения.

Использование искусственного интеллекта в финансовых технологиях играет ключевую роль в современной финансовой сфере Казахстана. Постоянное развитие технологий ИИ позволяет улучшать работу финансовых учреждений, делать более точные прогнозы и обеспечивать высокий уровень обслуживания клиентов. Развитие этих направлений способствует повышению эффективности и конкурентоспособности финансовой отрасли Казахстана.

Исходя из мирового опыта, казахстанские финансовые регуляторы должны усиливать свою роль в качестве катализатора инноваций и обеспечивать готовность финансового рынка к новым вызовам, связанным с внедрением технологий ИИ, на уровне как регулирования, так и обеспечения развития технологии необходимыми ресурсами.

Применение ИИ обещает значительно усилить потенциал регулятора в области регистрации компаний, осуществления мониторинга и предоставления технической поддержки клиентам. Помимо этого, рассматривается возможность внедрения ИИ во внутренние процессы компаний, что позволит значительно улучшить принятие управленческих решений и способствовать корпоративным инновациям.

Такой подход направлен на создание устойчивой и конкурентоспособной финансовой экосистемы, адаптированной к быстро меняющимся требованиям современной экономики.

Конфликт интересов. Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Финансирование. Исследование выполнено на безвозмездной основе.

Conflict of interest. The authors declare no conflict of interest.

Financing. The research was performed free of charge.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Концепция развития искусственного интеллекта на 2024–2029 годы. Постановление Правительства Республики Казахстан от 24 июля 2024 г. № 592 [Электронный ресурс]. — URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/P2400000592> (дата обращения: 08.10.2024).
2. Искусственный интеллект на финансовом рынке Казахстана: текущее состояние, перспективы и анализ регуляторных подходов [Электронный ресурс]. — URL: <https://www.nationalbank.kz/ru/news/analitika-metodologiya/rubrics/2211> (дата обращения: 08.10.2024).
3. Рахимбекова, А. Е. Влияние технологий искусственного интеллекта на развитие мировой экономики // Вестник Казахского университета экономики, финансов и международной торговли. — 2024. — № 1 (54). — С. 237–241.

REFERENCES

1. The concept of artificial intelligence development for 2024–2029. Resolution of the Government of the Republic of Kazakhstan dated July 24, 2024 No. 592. Available at: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/P2400000592> (accessed: 08.10.2024).
2. Artificial intelligence in the financial market of Kazakhstan: current state, prospects and analysis of regulatory approaches. Available at: <https://www.nationalbank.kz/ru/news/analitika-metodologiya/rubrics/2211> (accessed: 08.10.2024).
3. Rakhimbekova, A. E. The impact of artificial intelligence technologies on the development of the world economy. Bulletin of the Kazakh University of Economics, Finance and International Trade. 2024, No. 1 (54), pp. 237–241.

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ

Жанар Даулетханкызы Даулетханова — доктор по профилю «Финансы», Университет Туран-Астана, г. Астана, Республика Казахстан. Email: Zhanar021@mail.ru

Наталья Владимировна Кабашева — кандидат экономических наук, доцент, Университет Туран-Астана, г. Астана, Республика Казахстан. Email: kabasheva_nataly@mail.ru.

Сатгуль Айткалиевна Шоимбаева — магистр, старший преподаватель. Университет Туран-Астана, г. Астана, Республика Казахстан. Email: 1999m_2010@mail.ru

INFORMATION ON AUTHORS

Zhanar Dauletkhankyzy Dauletkhanova — PhD in Finance, Turan-Astana University, Astana, Republic of Kazakhstan. Email: Zhanar021@mail.ru

Natalya Vladimirovna Kabasheva — PhD in Economics, Associate Professor, Turan-Astana University, Astana, Republic of Kazakhstan. Email: kabasheva_nataly@mail.ru

Satgul Aitkalievna Shoimbaeva — Master, Senior Lecturer, Turan-Astana University, Astana, Republic of Kazakhstan. Email: 1999m_2010@mail.ru