

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

диссертационного совета 6D.КOA - 003 при Таджикском национальном университете по диссертации на соискание учёной степени доктора наук

Аттестационное дело № _____

Решение диссертационного совета от 04 января 2025 года, № 94

О присуждении Ганиеву Рустаму Гафуровичу, гражданину Республики Таджикистан, учёной степени доктора экономических наук по специальности 08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Диссертация на тему «Цифровая трансформация банковского сектора Таджикистана: теория, методология, практика», представленная на соискание учёной степени доктора экономических наук по специальности 08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит, принята к защите 28 сентября 2024 года, протокол № 84 диссертационным советом при Таджикском национальном университете (734025, г. Душанбе, ул. Буни Хисорак, Студенческий городок), созданным приказом Высшей аттестационной комиссии при Президенте Республики Таджикистан от 26 апреля 2024 года, № 148/шд.

Соискатель Ганиев Рустам Гафурович, 1984 года рождения, в 2007 году с отличием окончил Российско-Таджикский (Славянский) университет по специальности «Финансы и кредит» и ему присуждена квалификация «Экономист». С 04 декабря 2020 года по настоящее время является исполнительным директором филиала Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова в городе Душанбе.

Диссертация на соискание учёной степени кандидата экономических наук на тему «Организационно-экономические аспекты оказания банковских услуг населению в условиях рыночной экономики: на материалах Республики Таджикистан» по специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами – сфера услуг) защищена в 2016 году в диссертационном совете по защите диссертаций, созданном на базе Таджикского государственного университета коммерции; Таджикского национального университета; Российско-Таджикского (Славянского) университета.

Диссертация выполнена на общеуниверситетской кафедре экономической теории Таджикского национального университета.

Тема диссертационной работы Ганиева Рустама Гафуровича «Цифровая трансформация банковского сектора Таджикистана: теория, методология, практика» утверждена на заседании Учёного совета Таджикского национального университета (протокол № 03 от 27 октября 2017 года).

Научный консультант: профессор общеуниверситетской кафедры экономической теории Таджикского национального университета, доктор экономических наук, профессор Кодирзода Диловар Бахридин.

Официальные оппоненты:

- **Шарифзода Бахром Махмуд** – главный научный сотрудник отдела теоретических исследований и международных экономических отношений Института экономики и демографии Национальной академии наук Таджикистана, доктор экономических наук, доцент;

- **Хайрзода Шукрулло Курбонали** – ректор Дангаринского государственного университета, доктор экономических наук, доцент;

- **Иброхимзода Илхомуддин Раджабали** – директор научно-исследовательского института туризма и предпринимательства Международного университета туризма и предпринимательства Таджикистана, доктор экономических наук, доцент.

Ведущая организация – Таджикский государственный университет права, бизнеса и политики – в своём положительном отзыве, подписанном кандидатом экономических наук, доцентом, заведующим кафедрой «Финансы и кредит» М.И. Каримовой, подготовленном экспертом, д.э.н., профессором, проректором по науке и инновациям Д.Д. Бабаджаниён, подписанном секретарём заседания, к.э.н., доцентом кафедры «Финансы и кредит» Н.Ш. Рахимовой и утверждённом ректором Таджикского государственного университета права, бизнеса и политики, д.э.н., доцентом Хошимзода Х.Х., указала, что диссертационное исследование выполнено на актуальную тему в контексте теоретико-методологических и практических аспектов цифровой трансформации банковского сектора Таджикистана, что по своей сути является многогранным процессом, требующим комплексного подхода. В отзыве подчёркнуто, что диссертационная работа Ганиева Р.Г. на тему «Цифровая трансформация банковского сектора Таджикистана: теория, методология, практика» вносит значительный вклад в теорию и практику управления финансами и денежными потоками, а предлагаемая методология цифровой трансформации и практикоориентированные рекомендации окажут существенное влияние на развитие экономической науки и деятельность банковских учреждений. Исследование соответствует требованиям современных научных тенденций, а полученные результаты обладают потенциалом стать ресурсом, способным дать адекватный ответ социально-экономическим вызовам современности и удовлетворить потребности отечественного банковского сектора. Диссертация «Цифровая трансформация банковского сектора Таджикистана: теория, методология, практика» является самостоятельной, законченной научной квалификационной работой, выполненной на высоком научном уровне, обладающей признаками актуальности, имеет элементы научной новизны, внутреннего единства, научной и практической значимости. По содержанию и по форме изложения диссертация соответствует требованиям, предъявляемым к научно-квалификационным работам на соискание учёной степени доктора экономических наук согласно пп. 32, 33, 34, 35 Порядка присуждения учёных степеней, утверждённого постановлением Правительства Республики Таджикистан от 30 июня 2021 года, №267, а её автор, Ганиев Рустам Гафурович, заслуживает присуждения ему учёной степени доктора

экономических наук по специальности 08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Соискатель имеет 30 научных работ, в том числе 1 монография и 18 статей, опубликованных в рецензируемых журналах Республики Таджикистан.

Наиболее значимые научные работы по теме диссертации (на языке оригинала):

I. Монографии:

[1–А]. Ганиев Р.Г. Модернизация банковских услуг в условиях рыночной экономики (монография). [Текст] / Р.Г. Ганиев. – Душанбе: «ЭР-граф», 2017. – 204 с.

II. Статьи, опубликованные в рецензируемых и рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Президенте Республики Таджикистан журналах:

[2–А]. Ганиев Р.Г. Низоми бонкӣ: моҳияти иқтисодӣ, таҳаввулот, хусусиятҳо ва унсурҳои таркибии он [Матн] / Р.Г. Ганиев, М.М. Сафаров // Паёми Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Бахши илмҳои иҷтимоӣ - иқтисодӣ ва ҷамъиятӣ. – Душанбе, 2023. – № 5. – С. 50-60. ISSN: 2413–5151;

[3–А]. Ганиев Р.Г. Эволюция Fintech в контексте концепций мирового развития финансовой индустрии банковских услуг [Текст] / Р.Г. Ганиев // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. – Душанбе, 2021. – № 7. – С. 14-19. ISSN: 2413–5151;

[4–А]. Ганиев Р.Г. Состояние, тенденции и перспективы развития цифрового сегмента мировой экономики в постковидный период [Текст] / Р.Г. Ганиев // Вестник университета (Российско-Таджикский (Славянский) университет). – Душанбе, 2021. – № 3-4 (75). – С. 70-83. ISSN: 2077–8325;

[5–А]. Ганиев Р.Г. Тенденции и тренды развития технологий «Fintech» [Текст] / Р.Г. Ганиев // Вестник ТГУПБП. – Худжанд, 2021. – № 2 (87). – С. 15-20. ISSN: 2411–1945;

[6–А]. Ганиев Р.Г. Таҳқиқи сифати хизматрасониҳои бонкӣ ва таҳлили омилҳои ба он таъсиррасон дар Ҷумҳурии Тоҷикистон [Матн] / Р.Г. Ганиев, Ғ.Ҷ. Ғаюров // Паёми Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Бахши илмҳои иҷтимоӣ - иқтисодӣ ва ҷамъиятӣ. – Душанбе, 2020. – № 6. – С. 115-122. ISSN: 2413–5151;

[7–А]. Ганиев Р.Г. Роль и значение финансовых технологий в цифровизации банковских услуг [Текст] / Р.Г. Ганиев // Вестник университета (Российско-Таджикский (Славянский) университет). – Душанбе, 2020. – № 1 (69). – С. 69-75. ISSN: 2077–8325;

[8–А]. Ганиев Р.Г. Технологии social mining и social network analysis в клиентоориентированном анализе банковских услуг [Текст] / Р.Г. Ганиев // Наука и бизнес: пути развития. – Москва, 2019. – №11 (101). – С. 134-136. ISSN 1997-9355;

[9–А]. Ганиев Р.Г. Генезис интернет-изданий и продвижение банковских услуг в комплексе маркетинга [Текст] / Р.Г. Ганиев, Е.К. Фитина // Глобальный научный потенциал. – Санкт-Петербург, 2019. – №11 (104). – С. 184-186. ISSN

2221-5182;

[10–А]. Ганиев Р.Г. Цифровая методика оценки качества банковских услуг в Республике Таджикистан на основе анализа данных социальных сетей [Текст] / Р.Г. Ганиев // Таджикистан и современный мир. – Душанбе, 2019. – №4(67). – С. 91-107. ISSN: 2075–9584;

[11–А]. Ганиев Р.Г. Банковская система Республики Таджикистан и специфика реализации экономических интересов коммерческих банков [Текст] / Р.Г. Ганиев, Б.Р. Мирзоев // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. – Душанбе, 2019. – № 2. – С. 54-58. ISSN: 2413–5151;

[12–А]. Ганиев Р.Г. Содержание и этапы управления рисками в банковской сфере [Текст] / Р.Г. Ганиев // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. – Душанбе, 2017. – № 2/10. – С. 15-18. ISSN: 2413–5151;

[13–А]. Ганиев Р.Г. Особенности маркетинга банковских услуг [Текст] / Р.Г. Ганиев // Вестник университета (Российско-Таджикский (Славянский) университет). – Душанбе, 2017. – № 4 (60). – С. 142-149. ISSN: 2077–8325;

[14–А]. Ганиев Р.Г. Система управления кредитными рисками и её эффективная реализация [Текст] / Р.Г. Ганиев // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. – Душанбе, 2016. – № 2/10 (219). – С. 286-293. ISSN: 2413–5151;

[15–А]. Ганиев Р.Г. Основные направления модернизации банковских услуг в рыночной экономике Таджикистана [Текст] / Р.Г. Ганиев // Вестник университета (Российско-Таджикский (Славянский) университет). – Душанбе, 2015. – № 4 (51). – С. 90-94. ISSN: 2077–8325;

[16–А]. Ганиев Р.Г. Теоретические концепции некоторых научных школ о социально-экономическом значении банковских услуг в развитии общества [Текст] / Р.Г. Ганиев // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. – Душанбе, 2015. – № 2/9 (190). – С. 329-333. ISSN: 2413–5151;

[17–А]. Ганиев Р.Г. Классификация банковских рисков в современных условиях [Текст] / Р.Г. Ганиев // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. – Душанбе, 2015. – № 2/2 (161). – С.12-17. ISSN: 2413–5151;

[18–А]. Ганиев Р.Г. Дискуссионные вопросы понятия риска в гражданском праве [Текст] / Р.Г. Ганиев, А.В. Золотухин // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. – Душанбе, 2014. – № 3/9 (154). – С. 42-46. ISSN 2074–1847;

[19–А]. Ганиев Р.Г. Риски при кредитовании предпринимательской деятельности и пути их снижения [Текст] / Р.Г. Ганиев // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. – Душанбе, 2014. – № 2/6 (144). – С. 22-25. ISSN 2413–5151.

III. Научные статьи, опубликованные в сборниках и других научно-практических изданиях:

[20–А]. Ганиев Р.Г. Роль цифровых банковских услуг в развитии отраслей экономики. [Текст] / Р.Г. Ганиев // «XIII Ломоносовские чтения»: Материалы международной научно-практической конференции. (Душанбе, 28–29 апреля 2023 года). – Душанбе, 2023. – С. 330-335;

[21–А]. Ганиев Р.Г. Виды услуг коммерческого банка на валютном рынке. [Текст] / Р.Г. Ганиев, А.И. Азизов // «XII Ломоносовские чтения»: Материалы международной научно-практической конференции. (Душанбе, 29–30 апреля 2022 года). – Душанбе, 2022. – С. 255-260;

[22–А]. Ганиев Р.Г. Банковский лизинг в Республике Таджикистан: потенциал для дальнейшего развития. [Текст] / Р.Г. Ганиев // «XII Ломоносовские чтения»: Материалы международной научно-практической конференции. (Душанбе, 29–30 апреля 2022 года). – Душанбе, 2022. – С. 245-255;

[23–А]. Ганиев Р.Г. Развитие ФИНТЕХ в Республике Таджикистан. [Текст] / Р.Г. Ганиев // «30 лет независимости: этапы пройденного пути, реалии и перспективы»: Материалы республиканской научно-практической конференции. (Душанбе, 12 ноября 2021 года). – Душанбе, 2021. – С. 92-96;

[24–А]. Ganiev R.G., Intelligent Risk Assessment of Banking Services in Transition to a digital economy Using the Example of Banks in Tajikistan. [Text] / R.G. Ganiev, N.D. Tovmasayan // 2nd International and Practical Conference «Modern Management Trends and the Digital Economy: from Regional Development to Global Economic Growth» (MTDE 2020). Advances in Economics, Business and Management Research, volume 138. – P. 1173-1176;

[25–А]. Ganiev R.G. «Fintech» in digitalization of banking services. 1st International Scientific and Practical Conference on Digital Economy (ISCDE 2019) [Text] / R.G. Ganiev, B.K. Rodin, S.T. Orazov // Advances in Economics, Business and Management Research, volume 105. – P. 165-168;

[26–А]. Ганиев Р.Г. Динамика развития рынка банковских услуг в Республике Таджикистан. [Текст] / Р.Г. Ганиев, Д.Б. Кадыров // Теория и практика функционирования финансовой и денежно-кредитной системы России: Материалы 2 международной научно-практической конференции (Воронеж, 7–8 декабря 2016 года). – Воронеж, 2016. – С. 122-126;

[27–А]. Ганиев Р.Г. Роль и значение банковских услуг в развитии малого и среднего бизнеса в Республике Таджикистан. [Текст] / Р.Г. Ганиев, Т.Р. Ризокулов // Современные проблемы науки и образования. – Москва, 2015. – № 2. – С. 320-328. ISSN 2070–7428;

[28–А]. Ганиев Р.Г. Роль и значение рисков в банковском менеджменте. [Текст] / Р.Г. Ганиев // Экономические проблемы трудовой миграции и его влияние на национальную экономику: Материалы международной научно-практической конференции (Душанбе, 27 ноября 2014 года). – Душанбе, 2014. – С. 246-251;

[29–А]. Ганиев Р.Г. Особенности и проблемы оказания банковских услуг населению в условиях рыночной экономики. [Текст] / Р.Г. Ганиев // Вестник

Таджикского государственного университета коммерции. – Душанбе, 2015. – № 4 (13). – С. 58-64. ISSN: 2308–054X;

[30–А]. Ганиев Р.Г. Совершенствование системы оценки и управления банковскими рисками в коммерческих банках Республики Таджикистан. [Текст] / Р.Г. Ганиев // Трансформация экономики Таджикистана: состояние, проблемы и перспективы: Материалы республиканской научно-практической конференции (Душанбе, 2 декабря 2011 года). – Душанбе, 2011. – С. 198-201.

На автореферат диссертации поступили отзывы от:

1. Полозкова М.Г. – доктора экономических наук, доцента, профессора кафедры экономики и финансов общественного сектора ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» со следующими замечаниями: 1) увеличение количества примеров успешных кейсов цифровой трансформации банковского сектора в странах с похожими экономическими условиями и их детальный анализ позволили бы усилить практическую часть проведённого исследования и, возможно, обозначить новые направления научного поиска; 2) диссертант заявляет о том, что в работе представлено 63 таблицы и 29 рисунков, однако в автореферате их число явно ограничено. Полагаем, включение большего количества таблиц и рисунков кратно бы повысило степень визуализации презентуемого материала.

2. Заернюка В.М. – доктора экономических наук, член-корреспондента Российской академии естественных наук (РАЕН), профессора кафедры экономики минерально-сырьевого комплекса ФГБОУ ВО «Российский государственный геологоразведочный университет имени Серго Орджоникидзе» со следующими замечаниями: 1) по рецензируемому тексту рукописи считаю необходимым рекомендовать более чёткое определение специфики дорожной карты по внедрению цифровых решений в банковском секторе; 2) автор, безусловно, фокусирует внимание на этапах и мерах по реализации цифровой трансформации, но не делает акцента на детализацию механизмов внедрения, в частности не уточняет сроки, возможные источники финансирования и ответственные стороны. Рекомендуемый ракурс позволил бы конкретизировать все предложения автора по реализации дорожной карты; 3) было бы нелишним уточнить сущность отдельных элементов терминологического аппарата исследования, хотя выявленная двойственность трактовки некоторых терминов не искажает сути излагаемых положений и не нарушает научную строгость выводов и предложений.

3. Кадыровой З.Х. – доктора экономических наук, профессора кафедры экономики и организации бизнеса Таджикского государственного университета коммерции со следующими замечаниями: 1) думается, что особая оригинальность в исследовании заявленной проблематики заключается в раскрытии рисков цифровизации, однако в тексте автореферата их анализ представлен не в полном объёме. Раскрытие аспектов, связанных с управлением киберрисками и их влиянием на доверие клиентов банков, расширило и содержательно усилило бы блок выводов и рекомендаций;

2) внимание к приоритетным областям интеграционного развития банковской системы Таджикистана в цифровом аспекте стало бы ресурсом для оценки возможностей, рисков и синергического эффекта международной интеграции для национального банковского сектора.

4. Кошоновой М.Р. – доктора экономических наук, профессора кафедры финансов Таджикского государственного финансово-экономического университета со следующими замечаниями: 1) рассматривая зарубежный опыт цифровизации банковского сектора, следовало бы увеличить число демонстрационных моделей, что создало бы дополнительный фон, подтверждающий необходимость разработки Стратегии и дорожной карты по углублению цифровизации банковского сектора Таджикистана на среднесрочную перспективу; 2) логика научного рассуждения могла бы быть расширена за счёт включения дополнительных заголовков, затрагивающих вопросы применения инновационных моделей организации банковской деятельности, позволяющих повысить общую эффективность деятельности цифровых банков и МФО, поскольку автор, согласно текста автореферата, не описывает саму модель, а лишь представляет принципы её формирования.

Отзывы положительные, имеются замечания дискуссионного и рекомендательного характера.

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается тем, что они обладают необходимой квалификацией по специальности 08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит и имеют публикации, затрагивающие вопросы финансов, денежного обращения и банковской деятельности.

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:

разработана методология оценки эффективности цифровизации банковского сектора и деятельности кредитных организаций на базе комплексного подхода по учёту результатов цифровизации внутренних традиционных бизнес-процессов и взаимодействия с внешними партнёрами; трехнаправленная классификация содержательных характеристик и этапов наращивания темпов цифровой трансформации ФКО;

предложены меры государственной поддержки цифровизации банковского сектора Республики Таджикистан на основе изучения международного опыта по цифровизации экономики, стимулированию финтех-индустрии, снижению рисков киберпреступности, внедрению принципов «умного» регулирования через финансово-налоговый инструментарий, образовательные инициативы, разработку государственных стратегий и программ;

доказана крайняя важность применения методических параметров экспертизы цифрового развития банковского сектора и степени его участия в национальной экономике для понимания проблем его функционирования и разработки оптимальных управленческих решений в сфере банковского сервиса, который сейчас переживает этап полномасштабных преобразований;

обоснована необходимость разработки авторской Стратегии по

углублению цифровизации банковского сектора Республики Таджикистан на среднесрочную перспективу и дорожной карты по её реализации, включающей этапы, совокупность мер и источники финансирования банковской экосистемы на базе НБТ для координирования инноваций в организационной и технико-технологической плоскости, принятия мер по повышению финансово-цифровой грамотности населения (особенно молодёжи и женщин) и продвижению имиджа клиентоцентричности цифровых банковских продуктов;

предложены авторские методики по запуску цифровых инноваций в отечественном банковском секторе в условиях кросс-канальной банковской инфраструктуры с акцентом на функциональные принципы, стратегическое национальноориентированное целеполагание, продуктивное (гибкое) многоплановое взаимодействие с клиентами, комплексные цифровые бизнес-модели банка;

оригинальные научные суждения отражаются в раскрытии актуального содержания понятий «цифровизация», «цифровая экономика», «цифровая трансформация», в рельефной демонстрации институциональной сущности понятия «цифровая трансформация банковского сектора» через универсальную трактовку, вводимую автором диссертации;

доказана эффективность предлагаемой диссертантом методологии оценки уровня эффективности процессов цифровизации кредитных организаций в вопросах чёткого определения направления и качества трансформации, выделения наиболее перспективных новаторских решений, обозначении новых форм цифрового взаимодействия и экосистемной интеграции;

введены авторские методики анализа этапов и аспектов цифровизации банковского сектора, его вклада в развитие национальной экономики и влияния на финансовый результат деятельности банка, а также оценки состояния банковского сектора Таджикистана с учётом недостаточного уровня цифровизации коммерческих банков и МФО.

Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:

доказана многомерность вводимого в научный оборот определения понятия «финансовые инновационные риски» с опорой на знаковые и значимые прецеденты, это определение в полной мере охватывает многогранную сущность дефинируемого риска;

применительно к проблематике диссертации результативно использованы общенаучные и специальные методы исследования, в частности в методологический аппарат была включена широкая линейка основополагающих теоретических и прикладных методов анализа: индукция и дедукция, экономико-математическое моделирование, группировка данных, экспертная оценка, обобщение, приёмы статистического, логического, исторического, сравнительного и комплексно-системного анализа, а также экспериментальные методы;

изложен комплекс методических рекомендаций по эффективному использованию зарубежного опыта цифровизации банковского сектора в

проекции его применения в национальной экономике с учётом многопараметральных факторов в условиях Республики Таджикистан;

раскрыты внешние и внутренние факторы, влияющие на становление и развитие цифровой трансформации банковского сектора Таджикистана, включая формирование цифрового сектора и цифровизацию национальной экономики, а также экономически важные парадигматические категории в условиях новых вызовов и угроз на глобальном, региональном и страновом уровнях;

изучены причинно-следственные связи и особенности цифровой трансформации банковского сектора, предпосылки её ускорения на государственном, отраслевом и микроуровнях, а также меры поддержки цифровизации национальной экономики и банковского сектора с опорой на механизм «регулятивная песочница».

Значение полученных соискателем результатов исследования для практики подтверждается тем, что:

обоснованы выводы и предложения, которые могут быть использованы для расширения цифровой экономики за счёт банковских инноваций в контексте кросс-канальной банковской инфраструктуры, деятельности всех субъектов экосистемы, оптимизации процессов принятия цифровых инициатив, повышения общего уровня квалификации всей инфраструктуры и экосистемы;

определены возможности реального использования полученных результатов а) для всестороннего теоретико-методологического обоснования сущности цифровой трансформации банковского сектора Республики Таджикистан, научной аргументации практических рекомендаций по увеличению темпов его цифровизации; б) в деятельности Национального банка Таджикистана и отечественных финансово-кредитных организаций в контексте отраслевых государственных концепций, стратегий и программ по цифровизации банковского сектора и других ключевых секторов национальной экономики, исполнении Национальной стратегии развития Республики Таджикистан на период до 2030 года;

представлены пределы и перспективы практического использования полученных результатов, учитывающие:

- стимулирующее воздействие на углубление цифровизации банковского сектора и отдельных финансово-кредитных учреждений Республики Таджикистан;
- риски, сопровождающие цифровую трансформацию отечественного банковского сектора, и меры по их снижению;
- критерии оценки всех этапов цифровизации финансово-кредитного сектора и его вклада в национальную экономику;
- приоритетные направления цифровой трансформации банковского сектора Таджикистана, в частности институциональные параметры, международное сотрудничество, финансово-цифровая безопасность, повышение конкурентных преимуществ отечественных операторов платёжных систем, финтех, ФКО, мобильных, IT- и интернет-компаний и т.д.;

создана научно-обоснованная методическая концепция оценки степени влияния цифровизации на чистый финансовый результат деятельности банка (то есть чистая процентная и комиссионная прибыль и операционные расходы), доказывающая долгосрочный (финансовый) потенциал цифровизации и одновременно утверждающая необходимость минимизации доходов на начальных этапах цифровой трансформации банковской сферы;

разработана стратегия и дорожная карта по углублению цифровизации банковского сектора Таджикистана на среднесрочную перспективу, составленные с учётом неравномерности цифрового развития национальной экономики, что позволит задействовать ресурсы и (при необходимости) сократить время, требуемое для осуществления полномасштабной цифровой трансформации;

представлены пути совершенствования организационных основ цифровизации традиционных банковских бизнес-процессов и банковских продуктов с переводом их на цифровые платформы с использованием искусственного интеллекта, диверсификацией каналов доставки банковских продуктов до потребителей; приоритетные направления и институциональные ресурсы расширения цифровой трансформации банковского сектора Таджикистана в среднесрочной перспективе.

Оценка достоверности результатов исследования выявила, что:

теория построена на фундаментальных и инновационных прикладных положениях концепции цифровизации национальной экономики в целом и банковского сектора в частности; а также на теоретико-методологической аргументации сущности цифровой трансформации банковского сектора Республики Таджикистан;

идея базируется на комплексном подходе и активной интеграции положений проведённого исследования с программными документами, регламентирующими социально-экономическое развитие Таджикистана, в частности Национальной стратегии развития Республики Таджикистан на период до 2030 года, Национальной стратегии финансовой инклюзивности Республики Таджикистан на 2022-2026 годы, Стратегии инновационного развития Республики Таджикистан на период до 2020 года, Стратегии развития искусственного интеллекта в Республике Таджикистан на период до 2040 года, Стратегии Национального банка Таджикистана по усовершенствованию механизма защиты прав потребителей финансовых услуг на 2022-2025 гг., Стратегии денежно-кредитной политики Республики Таджикистан на 2021-2025 годы, Среднесрочной программы развития цифровой экономики в Республике Таджикистан на 2021-2025 годы, Программы среднесрочного развития Республики Таджикистан на 2021-2025 годы, Концепции цифровой экономики в Республике Таджикистан;

установлено, что пройденные этапы цифровой трансформации финансово-кредитных организаций позволили вывести банковский сектор республики на относительно выгодные конкурентные позиции, однако предстоящие стадии развития не свободны от проблем, к основным из которых относятся несовершенство нормативно-правовой базы и недостаточное

кадровое обеспечение; приоритетные направления цифровой трансформации банковского сектора Таджикистана и совершенствование институциональных аспектов цифровизации банковской деятельности формируют новое цифровое видение отрасли, включая сроки, цели, зоны и приоритетные преимущества каждого этапа;

использованы научные труды классиков и известных представителей мировой экономической науки, научные публикации и результаты фундаментальных и прикладных исследований, ведущих отечественных и зарубежных учёных в области теоретико-методологических и методических основ становления, формирования и развития банковского сектора, различных аспектов его цифровой трансформации.

Личный вклад соискателя состоит в развитии финансовой теории в области цифровой трансформации банковского сектора Республики Таджикистан, совершенствовании методологии её исследования, на основе которых представлены ключевые положения диссертационного исследования, включая полученные выводы теоретико-методологического характера и научно-обоснованные практические рекомендации.

Цель и задачи диссертации, а также способы их достижения были обозначены автором лично, а сама работа может быть охарактеризована как логически стройное и завершённое научное исследование.

Цель исследования: целостное теоретико-методологическое описание процессов цифровой трансформации банковского сектора, анализ его прагматических составляющих и разработка практических рекомендаций по цифровой интенсификации с учётом многопараметральных (внутренних и внешних) факторов в условиях Республики Таджикистан.

Задачи исследования:

- проведение ретроспективного анализа института цифровизации банковского сектора;
- исследование механизмов цифровой трансформации банковского сектора на современном этапе развития;
- обобщение зарубежного опыта цифровизации банковского сектора и рассмотрение проекции его применения в национальной экономике;
- методологическое обоснование критериев оценки всех этапов цифровизации финансово-кредитного сектора и его вклада в национальную экономику;
- комплексная оценка эффективности цифровой трансформации банковской системы Республики Таджикистан;
- выявление внешних и внутренних факторов, влияющих на становление и развитие цифровой трансформации банковского сектора Таджикистана, включая формирование цифрового сектора и цифровизацию национальной экономики Таджикистана;
- рассмотрение возможностей реализации комплексной государственной поддержки цифровизации банковского сектора;
- оценка рисков, сопровождающих цифровую трансформацию

- банковского сектора Таджикистана, и мер по их снижению;
- определение приоритетных направлений и институциональных ресурсов расширения цифровой трансформации банковского сектора Таджикистана в среднесрочной перспективе;
 - предложение свода концептуальных и методических положений по разработке Стратегии по углублению цифровизации банковского сектора Таджикистана на среднесрочную перспективу и дорожной карты для её практической реализации.

Достоверность диссертации обосновывается соответствием полученных авторских теоретических выводов и практических рекомендаций 1) фундаментальным исследованиям отечественных и зарубежных учёных, 2) положениям ведущих школ современной экономической науки по вопросам цифровизации банковского сектора, 3) её содержания выступлениям и Указам Президента Республики Таджикистан, 4) законодательным актам Парламента и Правительства страны, 5) материалам международных конференций и симпозиумов в области теории финансов, эволюционной трансформации банковской системы, 6) принципам цифровизации банковского сектора и деятельности финансово-кредитных организаций, 7) официальным статистическим данным Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан, Национального банка Таджикистана, 8) аналитическим исследованиям авторитетных международных финансовых институтов (Всемирный банк, МВФ и т.д.) и консалтинговых организаций, 9) официальным сайтам отечественных коммерческих и микрофинансовых организаций, IT-компаний, сотовых и интернет-провайдеров, операторов платёжных систем и т.д.

Достоверность результатов исследования также подтверждается апробацией основных выводов и ключевых положений в статьях, опубликованных в рецензируемых научных журналах, выступлениях автора на международных, республиканских и вузовских научно-практических конференциях в Таджикском национальном университете, филиале МГУ имени М.В. Ломоносова в городе Душанбе и отечественных вузах экономического профиля за период с 2017 по 2024 гг.

опубликованы 30 научных работ, в том числе 1 монография и 18 статей в рецензируемых журналах Республики Таджикистан; все публикации отражают основные положения проведённого исследования.

Апробация и реализация результатов исследования. Основные положения и выводы диссертации были представлены в ряде докладов и сообщений автора на международных, республиканских научно-практических конференциях и других научных форумах, в частности «1st International Scientific and Practical Conference on Digital Economy» (ISCD, 2019), «2nd International and Practical Conference «Modern Management Trends and the Digital Economy: from Regional Development to Global Economic Growth» (MTDE, 2020), «30 лет независимости: этапы пройденного пути, реалии и перспективы» (Душанбе, 12.11.2021), «XII Ломоносовские чтения» (Душанбе, 29-30.04.2022), «XIII Ломоносовские чтения» (Душанбе, 28-29.04.2023).

Ключевые положения и выводы диссертационного исследования включены в процесс преподавания следующих вузовских курсов экономической направленности: «Экономическая теория», «Макроэкономика», «Финансы, денежное обращение и кредит», «Банковское дело» и др., что подтверждается 2-мя актами о внедрении (акт № 165/дс от 25.12.2023, акт № 43/001325 от 21.12.2023).

На заседании от 04 января 2025 года диссертационный совет принял решение присудить Ганиеву Рустаму Гафуровичу учёную степень доктора экономических наук по специальности 08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в составе 16 человек, из них 5 докторов наук по профилю рассматриваемой диссертации, участвовавших в заседании, из 16 членов, входящих в общий состав совета, проголосовали: «за» – 15, «против» – нет, недействительных бюллетеней – нет. (1 кандидат наук без права на голосование).

Председатель

**диссертационного совета
доктор экономических наук,
профессор**



К.Х. Хушвахтзода

Учёный секретарь

**диссертационного совета
кандидат экономических наук**

И.А. Бобиев