

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

экспертной комиссии диссертационного совета 6D.КОА-003 при Таджикском национальном университете по диссертации Ганиева Рустама Гафуровича на тему «Цифровая трансформация банковского сектора Таджикистана: теория, методология, практика», представленной на соискание учёной степени доктора экономических наук по специальности 08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит

Экспертная комиссия диссертационного совета 6D.КОА-003 при Таджикском национальном университете в составе: председателя – доктора экономических наук, профессора Умарова Х. и членов комиссии – доктора экономических наук, профессора Улугходжаевой Х.Р., доктора экономических наук, доцента Хикматова У.С., созданная решением диссертационного совета 6D.КОА-003 при Таджикском национальном университете, протокол № 82а от 07 сентября 2024 года, рассмотрев диссертационную работу Ганиева Рустама Гафуровича на тему «Цифровая трансформация банковского сектора Таджикистана: теория, методология, практика», представленную на соискание учёной степени доктора экономических наук по специальности 08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит, приняла следующее заключение.

**1. Актуальность темы исследования.** В Республике Таджикистан, как и в других государствах, банковский сектор выступает основным субъектом экономики, чья деятельность направлена на достижение национальных целей страны, в частности ускоренное развитие промышленности, обеспечение продовольственной безопасности и создание новых рабочих мест. В современных условиях успешная реализация этих государственных стратегий зависит от видового расширения (включая цифровые решения) и повышения качества банковских продуктов и услуг для всех субъектов реальной экономики, что в целом выступает важнейшим фактором и априорным условием перехода к динамичному и устойчивому развитию национальной экономики и увеличению её конкурентных преимуществ на внешних рынках. В этой связи иерархию государственных приоритетов должно составлять повышение темпов цифровизации банковского сектора страны, которая позволит оптимизировать основные бизнес-процессы, расширить линейку традиционных банковских продуктов за счёт цифровых аналогов и дополнительных решений, ориентированных на комплексное удовлетворение потребностей клиентов, включая и небанковские запросы. Применение дистанционных каналов в режиме 7/24/365 будет содействовать эффективизации деятельности цифровых банков и МФО, а существенное

сокращение транзакционных издержек расширит доступ к банковским продуктам для действующих и потенциальных клиентов, способствуя повышению конкурентоспособности национальной экономики и росту благосостояния населения страны.

Цифровизация банковского сектора и его основных субъектов, в первую очередь коммерческих банков и микрофинансовых организаций, обеспечит прозрачность и эффективность банковских операций, станет стимулом к наращиванию налоговой базы за счёт перехода «теневого бизнеса» в законные рамки, улучшит инвестиционный климат, активизирует приток дополнительных финансовых вложений, тем самым придаст существенный положительный импульс экономическому и социальному развитию страны.

Однако в настоящее время лишь ограниченное количество субъектов банковского сектора Республики Таджикистан внедряют в свою практическую деятельность цифровые технологии. Большая часть банков и МФО не использует или не в полной мере использует свой потенциал по трансформации существующей бизнес-модели в цифровом направлении, не выказывают готовность к применению современных цифровых технологий и имеющихся дополнительных ресурсов в том числе в части удовлетворения потребностей клиентов. Кроме того, цифровизацию сдерживает и множество рисков, включая её стихийное развитие, что формирует новые угрозы для финансовой стабильности банковского сектора и снижает кредит доверия населения к банкам. Обозначенный блок проблем связан с отсутствием соответствующей научно-обоснованной методологической базы, составляющей краеугольный камень процесса цифровизации банковского сектора, что не только явно отражает актуальность темы исследования, но икратно её усиливает за счёт полновесного анализа ситуации и её динамики в конкретное время и в конкретной стране.

2. Диссертация выполнена в соответствии с требованиями Положения о диссертационном совете, утверждённого постановлением Правительства Республики Таджикистан от 30 июня 2021 года, № 267 (в редакции постановления Правительства Республики Таджикистан от 26 июня 2023 года, №295). Работа выполнена на общеуниверситетской кафедре экономической теории Таджикского национального университета, обсуждена и рекомендована к защите (протокол № 14 от 25 июня 2024 года). Заключение кафедры содержит всестороннюю объективную оценку диссертации и является положительным.

3. Диссертация отвечает требованиям пунктов 32, 33, 34 и 35 Порядка присуждения учёных степеней, утверждённого Постановлением Правительства Республики Таджикистан от 30 июня 2021 года, № 267



(в редакции постановления Правительства Республики Таджикистан от 26 июня 2023 года, №295). Диссертационное исследование вносит существенный вклад в формирование и развитие теоретического и методологического базиса цифровой трансформации банковского сектора и разработку совокупности научно-обоснованных организационно-методических инструментов и рекомендаций по её углублению в Республике Таджикистан с учётом влияния совокупности факторов и угроз на современном этапе развития национальной экономики.

4. Тема и содержание диссертационной работы Ганиева Рустама Гафуровича «Цифровая трансформация банковского сектора Таджикистана: теория, методология, практика», представленной на соискание учёной степени доктора экономических наук, соответствуют специальности 08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит, по которой диссертационному совету 6Д.КОА-003 при Таджикском национальном университете предоставлено право на проведение защиты докторской диссертации.

5. Основные научные результаты, выводы и положения диссертации отражены в 30 научных работах, объёмом 36,35 п.л. (авторских – 32,45 п.л.), в том числе 1 монографии, 29 статьях, из которых 18 статей опубликованы в рецензируемых журналах ВАК при Президенте Республики Таджикистан. Количество публикаций в рецензируемых изданиях соответствует критериям, представленным в пункте 35 Порядка присуждения учёных степеней, утверждённого постановлением Правительства Республики Таджикистан от 30 июня 2021 года, №267 (в редакции постановления Правительства Республики Таджикистан от 26 июня 2023 года, №295).

6. В диссертации Ганиева Р.Г. соблюдены правила использования материалов и источников. Все источники оформлены документально и со ссылкой на автора или привлекаемые ресурсы, что свидетельствует о соблюдении пункта 37 Порядка присуждения учёных степеней.

Теоретические положения, выдвинутые в диссертации, используются в образовательном процессе учреждений высшего профессионального образования, в частности в Таджикском национальном университете и филиале Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова в городе Душанбе при преподавании ряда профильных дисциплин, в том числе «Экономическая теория», «Банковское дело», «Цифровизация экономики», «Деньги, кредит, банки» и др. (акт № 165/дс от 25.12.2023, акт № 43/001325 от 21.12.2023).

Отдельные практические положения диссертационного исследования по углублению цифровизации банковского сектора на институциональном и стратегическом уровнях были использованы при разработке НСР на период до 2030 года и ПСР на период 2021-2025 гг., Среднесрочной программы развития цифровой экономики в Республике Таджикистан на 2021-2025 годы, Концепции цифровой экономики в Республике Таджикистан, Стратегии развития искусственного интеллекта в Республике Таджикистан на период до 2040 года, что подтверждается актами внедрения (акт № 11-142 от 18.03.2024, акт № 1-3/22 от 18.03.2024, акт № 4-2111 от 18.03.2024, акт № 05-44 от 19.03.2024).

Диссертация соответствует требованиям пункта 53 Положения о диссертационном совете, утверждённого постановлением Правительства Республики Таджикистан от 30 июня 2021 года, № 267 (в редакции постановления Правительства Республики Таджикистан от 26 июня 2023 года, №295). Оригинальность текста диссертации с учётом цитирования соответствует предъявляемым требованиям. Цитирование оформлено корректно. Заимствованного материала, использованного в диссертации без ссылки на автора либо источник заимствования, не обнаружено; научных работ, выполненных соискателем учёной степени в соавторстве, без ссылок на соавторов не выявлено. Оригинальность содержания диссертации составляет 79,56% от общего объёма текста, что подтверждено справкой о результатах проверки текста работы на наличие заимствований через систему Антиплагиат.

7. Диссертация соответствует требованиям пунктов 32, 33, 34 и 35 Порядка присуждения учёных степеней, утверждённого постановлением Правительства Республики Таджикистан от 30 июня 2021 года, №267 (в редакции постановления Правительства Республики Таджикистан от 26 июня 2023 года, №295). Она написана автором самостоятельно, обладает внутренним единством, содержит новые научные результаты и положения, выдвигаемые для публичной защиты, что свидетельствует о личном вкладе автора диссертации в экономическую науку.

8. В соответствии с пунктом 61 Положения о диссертационном совете, а также пунктами 67, 69, 74, 75 Порядка присуждения учёных степеней, утверждённого постановлением Правительства Республики Таджикистан от 30 июня 2021 года, № 267 (в редакции Постановления Правительства Республики Таджикистан от 26 июня 2023 года, №295), комиссия постановляет:



Принять к защите диссертацию Ганиева Рустама Гафуровича на тему «Цифровая трансформация банковского сектора Таджикистана: теория, методология, практика», представленную на соискание учёной степени доктора экономических наук, соответствующей специальности 08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит;

1. Экспертная комиссия диссертационного совета предлагает назначить следующих официальных оппонентов:

- 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.

2. Утвердить в качестве ведущей организации Таджикский государственный университет права, бизнеса и политики.

Разрешить размещение объявления о защите на сайте Высшей аттестационной комиссии при Президенте Республики Таджикистан.

Разрешить публикацию автореферата на правах рукописи.

**Председатель комиссии:**

доктор экономических наук,  
профессор



  
/Х. Умаров/

**Члены комиссии:**

доктор экономических наук,  
профессор

  
/Х.Р. Улугходжаева/

доктор экономических наук,  
доцент

  
/У.С. Хикматов/