

*В диссертационный совет 6D. КОА-014
при Таджикском государственном
финансово-экономическом университете
(734067, Республика Таджикистан,
г. Душанбе, ул. Нахимова 64/14)*

ОТЗЫВ

официального оппонента, кандидата экономических наук Вализода Шавкат Шаробудин на диссертационную работу Махмудова Файзидина Изатуловича на тему: «Совершенствование инновационного механизма предоставления банковских продуктов в условиях цифровизации экономики (на материалах коммерческих банков Республики Таджикистан)» на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности: 08.00.07 - Финансы, денежное обращение и кредит.

Актуальность темы диссертационного исследования. Цифровая трансформация экономики Таджикистана открывает новые возможности и одновременно ставит перед банковским сектором ряд вызовов. Внедрение цифровых технологий коренным образом меняет способы взаимодействия банков с клиентами, структуру предлагаемых продуктов и услуг, а также внутренние операционные процессы. В этих условиях совершенствование инновационного механизма предоставления банковских продуктов становится критически важным для обеспечения конкурентоспособности и устойчивого развития коммерческих банков Республики Таджикистан.

Растущая потребность клиентов в современных, удобных и персонализированных банковских услугах, обусловленная всеобщим распространением цифровых технологий, требует от банков активного внедрения инноваций. Клиенты ожидают возможности получать финансовые услуги в режиме "24/7" из любой точки мира, используя мобильные приложения, интернет-банкинг и другие цифровые каналы. Банки, не способные адаптироваться к этим требованиям, рискуют потерять свою клиентскую базу. Также необходимо отметить, что цифровизация экономики создает новые риски и угрозы для банковского сектора, такие как киберпреступность, мошенничество и усиление конкуренции со стороны финтех-компаний. Разработка и внедрение инновационных механизмов предоставления банковских продуктов, основанных на современных технологиях безопасности и аутентификации, является необходимым условием для обеспечения финансовой стабильности и защиты интересов клиентов.

Актуальность исследования обусловлена необходимостью повышения эффективности деятельности коммерческих банков Таджикистана. Внедрение цифровых технологий позволяет оптимизировать бизнес-процессы, снизить операционные издержки, повысить скорость обслуживания клиентов и расширить охват рынка. Изучение и совершенствование инновационных механизмов

предоставления банковских продуктов может способствовать повышению рентабельности и конкурентоспособности банковской системы страны в целом.

Данное исследование имеет важное практическое значение для регулирующих органов Республики Таджикистан. Результаты исследования могут быть использованы для разработки стратегий развития банковского сектора в условиях цифровой экономики, совершенствования нормативно-правовой базы и стимулирования внедрения инновационных технологий в банковской деятельности.

Наконец, на сегодняшний день недостаточно исследований, комплексно анализирующих проблемы и перспективы совершенствования инновационного механизма предоставления банковских продуктов именно в контексте коммерческих банков Республики Таджикистан в условиях цифровизации экономики. Данное исследование заполнит этот пробел в научной литературе и предоставит ценные практические рекомендации для банковского сектора страны.

Таким образом, актуальность темы исследования обусловлена необходимостью адаптации банковского сектора Республики Таджикистан к вызовам и возможностям цифровой экономики, растущими требованиями клиентов, необходимостью обеспечения безопасности и повышения эффективности банковской деятельности, а также практической значимостью результатов для регулирующих органов и недостаточной изученностью данной проблематики на национальном уровне.

Соответствие диссертации паспорту научной специальности. Выбранная тема автора диссертационной работы соответствуют по следующим пунктам: 10, 10.1, 10.3, 10.5, 10.10, 10.12, 10.18, 10.22. Паспорта специальностей ВАК при Президенте Республики Таджикистан по специальности 08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Степень научной новизны результатов диссертационной работы, положений, выносимых на защиту.

В ходе подготовки диссертационного исследования, на основе анализа и изучения различных аспектов, автор выделил несколько пунктов, представляющих научную новизну работы. Эти пункты обладают как теоретической, так и практической значимостью. Приведенные пункты полностью отражают научную новизну диссертационного исследования:

1. Автором обновлен понятийный аппарат и систематизирован теоретико-концептуальный базис исследования сущности и содержания банковских продуктов в условиях цифровой экономики и дана следующая ее авторская трактовка: банковский продукт - это совокупность отношений между банковским учреждением и клиентом (физическим или юридическим лицом) по поводу осуществления установленных нормативно-правовыми нормами сделок посредством использования современных технологий с целью удовлетворения потребностей клиентов в определенных услугах и получения соответствующего дохода.

2. В ходе исследования автором предложено новое определение инновационного механизма предоставления банковских продуктов, который выражает систему объектно-субъектных взаимоотношений между государственными институтами,

коммерческими банками и их клиентами, а также форм, методов и инструментов, правовых норм, которые определяют экономическую базу реализации инноваций и способов поиска, разработки и реализации новых банковских продуктов, используемые для повышения уровня их доступности и увеличения объемов доходов кредитных учреждений;

3. Соискателем было выявлено, что инновационные цифровые технологии кардинально трансформируют банковский сектор, также блокчейн, QR-коды, мобильные приложения и искусственный интеллект, которые создают новые возможности для банков, позволяя им предлагать клиентам более персонализированные и удобные услуги. Для достижения максимальной эффективности необходимо строить единую цифровую платформу, объединяющую эти технологии. Такая платформа позволит повысить скорость обработки транзакций, обеспечить безопасность данных, а также создать новые финансовые продукты и сервисы, отвечающие современным потребностям клиентов;

4. Автором в ходе исследования предложены новые институциональные инструменты использования банковских инноваций в деятельности кредитных учреждений и раскрыты современные особенности развития банковских инноваций, обосновывающих важность формирования соответствующей данным условиям банковской инфраструктуры, использующей банковские новаций в условиях цифровой трансформации экономики Республики Таджикистан.

5. Исходя из анализа и выявленных проблем автором разработан алгоритм совершенствования инновационного механизма предоставления банковских продуктов коммерческими банками Республики Таджикистан, который позволяет на уровне его отдельных подмеханизмов реализовать мероприятия по повышению эффективности использования отдельных инструментов предоставления банковских продуктов коммерческими банками. Эти мероприятия вытекают из анализа ситуации на рынке банковских услуг Республики Таджикистан, с учетом реализации мероприятий, выделенных в основных институциональных нормах, регулирующих и определяющих направления внедрения цифровых технологий и новых банковских продуктов коммерческими банками страны;

6. При подготовке диссертации автором были выделены важнейшие тенденции развития современных банковских нововведений, включающие технологизацию, виртуализацию, направления повышения интенсивности конкурентных отношений, рассмотрения банковских новаций как важного инструмента соперничества между кредитными учреждениями, а также использование инноваций как важнейший элемент банковской культуры. Как отмечает автор, эти тенденции предполагают, что внедрение инноваций должно повлиять не только на структуру предоставляемого банковского продукта, но и на характер деятельности самих кредитных институтов, которые должны изменить традиционное понимание банковского института в сторону усиления их имиджа, как гарантированного партнера по использованию свободных денежных средств.

Оценка основных положений исследования, выносимых автором на защиту:

Автор выносит на защиту следующие ключевые положения, раскрывающие сущность и направления совершенствования инновационного механизма предоставления банковских продуктов в условиях цифровизации экономики Республики Таджикистан:

Во-первых, на защиту выносятся концептуальные основы исследования сущности и содержания банковских продуктов в контексте цифровой экономики. Данное положение акцентирует внимание на теоретическом осмыслении трансформации традиционных банковских продуктов под влиянием цифровых технологий и формировании новых видов продуктов и услуг.

Во-вторых, автор представляет инновационный механизм предоставления банковских продуктов как многогранную систему, включающую субъектно-объектные отношения, разнообразные формы, методы и инструменты, а также правовые нормы, определяющие экономическую основу инновационной деятельности и процессы поиска, разработки и внедрения новых банковских продуктов.

В-третьих, особое внимание уделяется роли цифровых технологий в процессе оказания банковских услуг (продуктов) кредитными учреждениями. В данном контексте рассматривается влияние таких технологий, как искусственный интеллект, большие данные, блокчейн, мобильные приложения и другие, на способы взаимодействия банков с клиентами и предоставления услуг.

В-четвертых, на защиту выносятся новые институциональные инструменты использования банковских инноваций в деятельности кредитных учреждений и анализ динамики развития банковских инноваций. Это положение охватывает изучение организационных структур, стратегий и подходов, которые банки используют для внедрения и управления инновациями, а также исследование эволюции банковских инноваций в современных условиях.

В-пятых, автор предлагает алгоритм совершенствования инновационного механизма предоставления банковских продуктов коммерческими банками Республики Таджикистан. Данный алгоритм представляет собой последовательность шагов и рекомендаций, направленных на повышение эффективности инновационной деятельности банков.

В-шестых, на защиту выносятся ключевые тенденции развития банковских инноваций, предполагающие, что внедрение инноваций оказывает глубокое влияние не только на структуру предлагаемых банковских продуктов, но и на фундаментальные аспекты деятельности самих кредитных институтов, трансформируя их бизнес-модели и организационные структуры.

Таким образом, представленные положения комплексно охватывают теоретические, методологические и практические аспекты совершенствования инновационного механизма предоставления банковских продуктов в условиях цифровой экономики на примере коммерческих банков Республики Таджикистан.

Обоснованность и достоверность, социально-экономическая значимость результатов исследования и их рекомендации к использованию.

Обоснованность и достоверность результатов исследования «Совершенствование инновационного механизма предоставления банковских продуктов в условиях цифровизации экономики (на материалах коммерческих банков Республики Таджикистан)» обеспечивается комплексным подходом к исследованию.

Исследование опирается на комплексный подход, включающий анализ теоретических источников, нормативно-правовой базы Республики Таджикистан в сфере банковской деятельности и цифровой экономики, а также эмпирические данные, полученные на основе изучения деятельности коммерческих банков Республики Таджикистан. Сбор эмпирических данных осуществлены на основе анализа деятельности значительного числа коммерческих банков, что позволяет обеспечить репрезентативность выборки и повысить достоверность полученных результатов.

В процессе исследования применялись такие методы, как анализ и синтез, сравнение, обобщение, статистический анализ данных, экспертные оценки и моделирование, что позволили обеспечить объективность и обоснованность выводов.

Результаты исследования сопоставляются с выводами отечественных и зарубежных ученых по смежным вопросам, что позволяет подтвердить их новизну и значимость.

Разработанный алгоритм совершенствования инновационного механизма предоставления банковских продуктов, а также практические рекомендации по внедрению новых институциональных инструментов и цифровых технологий, позволят повысить их конкурентоспособность, расширить клиентскую базу, оптимизировать операционные процессы, снизить издержки и повысить рентабельность. В конечном итоге это способствует устойчивому развитию банковского сектора страны.

Социальной значимостью результатов исследования являются внедрение цифровых технологий повысит качество обслуживания, сократит временные и транзакционные издержки, что будет способствовать повышению финансовой доступности и развитию безналичных расчетов в стране. Это, в свою очередь, окажет положительное влияние на уровень жизни населения и деловую активность.

Для регулирующих органов Республики Таджикистан (Национального банка Таджикистана): результаты исследования и предложенные рекомендации могут быть использованы при разработке стратегий развития банковского сектора в условиях цифровой экономики, совершенствовании нормативно-правовой базы, регулирующей инновационную деятельность банков, и стимулировании внедрения передовых технологий в финансовой сфере. Это будет способствовать повышению стабильности и эффективности банковской системы страны в целом.

Для научного сообщества: теоретические выводы и разработанные концептуальные основы исследования вносят вклад в развитие экономической науки в области банковского дела и цифровой экономики. Результаты исследования могут послужить основой для дальнейших научных изысканий в данной области.

Таким образом, результаты исследования обладают высокой степенью обоснованности и достоверности, имеют значительную социально-экономическую ценность и могут быть широко использованы различными заинтересованными сторонами для повышения эффективности банковского сектора и стимулирования развития цифровой экономики Республики Таджикистан.

Достоверность результатов исследования подтверждается экспериментами, достоверностью данных, достаточным объемом материалов исследования, статистической обработкой результатов исследований и публикациями. Выводы и рекомендации основаны на научном анализе результатов теоретических и экспериментальных исследований.

Также стоит отметить, что материалы диссертационного исследования, возможно использовать на экономических факультетах вузов, в преподавании дисциплин «Банковское дело», «Инновационный банковский менеджмент» по программам подготовки бакалавров и магистров соответствующего профессионального направления.

Публикации результатов диссертации в рецензируемых и других научных журналах.

Основное содержание диссертационного исследования отражено в опубликованных научных статьях автора, который включает 11 научных работ, из которых 6 статьи опубликованы в рецензируемых журналах, рекомендованных ВАК при Президенте Республики Таджикистан.

Соответствие положения диссертации требованиям ВАК РТ.

Диссертация соответствует требованиям, предъявляемым к научно квалификационным работам на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит согласно «Порядка присуждения ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства Республики Таджикистан от 30 июня 2021 г. № 267 и Постановлением Правительства Республики Таджикистан от 30 июня 2023 года №293 «О внесении и дополнений в Постановление Правительства Республики Таджикистан» от 30 июня 2021 г. № 267.

Структура работы. Преимущества и её недостатки.

В ходе экспертизы диссертационной работы было выявлено, что диссертация отличается от других работ, имеет теоретическую и практическую значимость, она состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, состоящего из 213 наименований. Диссертация подготовлена на 195 страниц компьютерного текста и включает 4 рисунка, 19 таблиц. Использованная литература включает перечень использованных источников, в том числе работы зарубежных и отечественных авторов и имеет ссылки в тексте диссертации.

В вводной части диссертационного исследования обоснованы актуальность и научная значимость исследуемых вопросов, охарактеризовано состояние их разработанности, обозначены цели, объект и предмет исследования, сформулированы пункты научной новизны, теоретико-практическая значимость полученных научных результатов, приведена информация об апробации и публикациях автора диссертационной работы.

В первой главе диссертации «Теоретические основы изучения банковских продуктов и механизм их предоставления в условиях цифровой экономики»

рассмотрены концептуальные основы изучения сущности и содержания банковских продуктов в условиях рынка, классификация современных банковских продуктов и внедрение инноваций в банковский сектор, а также инновационный механизм предоставления банковских продуктов коммерческими банками Таджикистана.

Автор констатирует в ходе исследования, что в условиях глобализации и цифровой трансформации отдельных отраслей мировой экономики, цифровые технологии в первую очередь внедряются в банковскую систему, что повышает эффективность деятельности банковской системы. Следует отметить, что в современных условиях цифровая трансформация банковской системы эффективно влияет на отдельные процессы и операции банковской деятельности. Цифровые технологии охватывают все звенья технологической цепочки в банковской системе. Внедрение цифровых технологий влияет на экономическую эффективность функционирования банковской системы, поскольку способствует сокращению всех издержек работы, а также уменьшению всех расходов, связанных с использованием рабочей силы при оказании банковских услуг (с. 15-19).

В ходе экспертизы данной диссертации было выявлено, что при определении экономической природы понятия «банковская услуга» необходимо акцентировать внимание на ее характерные черты, которые исходят из особенностей услуги, как неосязаемого, нематериального продукта, предоставляемого вне зависимости от места оказания и с помощью современных технологий. Эта особенность банковской услуги отражается на процессе их оказания, который может происходить и без непосредственного участия клиентов. (с. 25-31)

Можно согласиться с мнением автора, что В целом, развитие банковской инфраструктуры является важным элементом модернизации кредитно-финансового сектора и обеспечивает его эффективное функционирование. Она должна быть адаптивной, гибкой и устойчивой к изменениям внешней среды, и внутренних факторов. При этом необходимо учитывать интересы клиентов и обеспечивать высокий уровень сервиса и качества услуг. (с. 48).

В ходе исследования данной диссертации автор констатирует, что важным структурным элементом инновационного механизма предоставления банковских продуктов является рыночный механизм. Эта часть инновационного механизма основывается на системе инструментов рыночного характера. Здесь в качестве основных инструментов стимулирования внедрения новаций в структуре и ассортименте банковских продуктов могут использоваться спрос, предложение, процесс ценообразования на новые продукты, а также уровень конкуренции на данном рыночном пространстве (с. 59-63)

Во рамках второй главе «Исследование современного состояния предоставления банковских продуктов коммерческими банками Таджикистана на основе инноваций» автором проведен анализ и дана оценка состоянию банковской системы Республики Таджикистан при цифровизации экономики, выявлены тенденции и особенности внедрения банковских инноваций в коммерческих банках Таджикистана в современных условиях и изучен зарубежный опыт развития инновационного механизма предоставления банковских продуктов коммерческими банками и его использование в Республике Таджикистан.

В диссертации автор отмечает, что стабильное развитие банковской сферы Республики Таджикистан требует разработки системы мер, которые направлены на преодоление выделенных проблем с учетом особенностей развития отраслей национальной экономики и институциональных основ трансформации экономики. Главной задачей при этом является внедрение передовых информационных технологий с учетом зарубежного опыта и главным образом обеспечение цифровизации экономики. (с. 70-76).

В рамках данной главы автор констатирует, что Современные тенденции развития банковского рынка показывают, что информационные технологии играют важную роль в обеспечении стабильности и прозрачности их деятельности. Поэтому на данном этапе функционирования банковской системы национальной экономики широко используются новые технологии, способы организации и порядок предоставления банковских услуг. Это доказывает и практика развития банковской сферы передовых стран мира. (с. 79-86).

Также диссертант, делает вывод о том, Процессы глобализации, научно-технический прогресс и инновации оказали влияние на сложность экономических и общественных процессов. Это представляет собой вызов в поиске эффективных методов управления и обеспечения стабильной работы банков. В условиях переменчивости окружающей среды ключевым элементом в реструктуризации банковской системы является механизм управления. Этот механизм включает в себя координацию процессов эффективного использования потенциала банка, управления финансовыми потоками, создания добавленной стоимости, учет социальных аспектов хозяйственной деятельности, управления персоналом, внедрения инноваций, использования технологий и контроль качества предоставляемых услуг. (с. 79-82).

В рамках третьей главы «Основные направления совершенствования инновационного механизма предоставления банковских продуктов в Республике Таджикистан» диссертантом предложены направления совершенствования институциональных основ предоставления банковских продуктов коммерческими банками в условиях цифровизации экономики, выделены пути совершенствования инновационного механизма предоставления банковских продуктов коммерческими банками Таджикистана, а также обоснованы перспективные направления развития коммерческих банков Таджикистана на базе инновационных подходов и технологий.

В рамках данной главы автором сделан вывод, чтобы обеспечить устойчивое развитие банковской системы Таджикистана, необходимо создать условия для эффективного взаимодействия формальных и неформальных институтов. При разработке и внедрении новых банковских продуктов особенно важно учитывать специфику взаимодействия формальных и неформальных институтов, чтобы удовлетворить эволюционирующие потребности клиентов и обеспечить устойчивое развитие банков. Приоритетным направлением в деятельности коммерческих банков должно быть неукоснительное соблюдение всех установленных законодательством и нормативными актами требований. (с. 114-119).

В частности, автором предложены новые методы внедрения инновационных решений. В частности, автор отмечает, что для успешного развития банковской

системы Республики Таджикистан необходимо найти оптимальный баланс между соблюдением формальных требований и гибким реагированием на новые вызовы рынка. Внедрение инновационных банковских продуктов должно быть направлено на удовлетворение потребностей как клиентов, так и самих банков, при этом не нарушая действующее законодательство. Важно учитывать специфику национального рынка и культурные особенности населения, чтобы предлагаемые инновации были востребованы и понятны для широкого круга потребителей. Критическим становится развитие финансовой грамотности населения, что позволит повысить доверие к новым банковским продуктам и услугам. (с. 129-137).

На основе изучения большого материала по данной теме в рамках третьей главы автором предложены пути совершенствования инновационного механизма предоставления банковских продуктов в условиях цифровизации экономики. Также в рамках данного исследования автором выделены основные направления развития инноваций в банковском секторе, которые выделить так:

- выявление потребностей клиентов и рынка. Банки должны понимать, какие инновации необходимы их клиентам и рынку в целом. Для этого необходимо проводить исследования и опросы; оценка эффективности инноваций. Банки должны оценивать эффективность инноваций, чтобы убедиться в их целесообразности. Для этого необходимо разработать новые методы оценки, адаптированные к специфике финансовых инноваций; стимулирование инноваций. Необходимо использовать стимулирующие методы, чтобы стимулировать банки к внедрению инноваций, которые подразделяются на две подгруппы: прямые (например, предоставление гарантий или налоговых льгот) и косвенные (например, содействие в подготовке кадров или совершенствование инфраструктуры); развитие инфраструктуры инновационного развития. Необходимо создать инфраструктуру, которая будет способствовать более эффективному функционированию кредитных организаций; повышение экономической и финансовой грамотности клиентов коммерческих банков; обновление нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность кредитных организаций, с учетом цифровизации отраслей национальной экономики. (с. 155-166).

В заключении обобщены основные результаты диссертационного исследования.

Несмотря на общую положительную оценку рецензируемой диссертации, по ее содержанию имеются следующие замечания:

1. В диссертации анализ влияния специфики цифровой экономики Таджикистана на инновационные процессы в банковском секторе является недостаточно глубоким.

2. Предложенный автором алгоритм совершенствования инновационного механизма требует конкретизации по выбору форм и методов воздействия на банковскую систему страны.

3. Вопросы кибербезопасности и управления рисками при внедрении инновационных продуктов рассмотрены неполно. Было бы хорошо если бы автор уделил этому вопросу больше внимания.

4. В работе отсутствует количественная оценка эффективности предложенных мер по совершенствованию инновационного механизма.

5. Вопросы кадрового обеспечения инновационной деятельности в банковском секторе проработаны недостаточно.

Данные замечания ни в коей мере не снижают научную и практическую значимость выполненного Махмудовым Ф.И. диссертационного исследования.

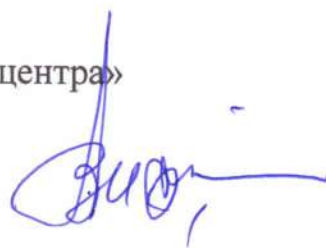
Заключение

Результаты диссертационной работы отражены в периодических изданиях, рекомендованных ВАК при Президенте Республики Таджикистан. Автореферат диссертации соответствует ее содержанию. Содержание диссертации соответствует паспорту специальности 08.00.07 - Финансы, денежное обращение и кредит. Диссертационная работа Махмудова Ф.И. на тему: «Совершенствование инновационного механизма предоставления банковских продуктов в условиях цифровизации экономики (на материалах коммерческих банков Республики Таджикистан)» является самостоятельной, законченной научно-квалификационной работой, выполненной на высоком научном уровне, обладающей актуальностью, имеющей элементы научной новизны, внутреннего единства, научной и практической значимости.

Диссертация соответствует требованиям, предъявляемым к научно квалификационным работам на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.07 - Финансы, денежное обращение и кредит согласно «Порядку присуждения ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства Республики Таджикистан от 30 июня 2021 г. № 267 и Постановлением Правительства Республики Таджикистан от 30 июня 2023 года №293 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правительства Республики Таджикистан» от 30 июня 2021 г. № 267, а ее автор, Махмудов Файзидин Изатулович, заслуживает присуждения ему ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.07 - Финансы, денежное обращение и кредит.

Официальный оппонент:

кандидат экономических наук,
первый заместитель директора
«Национального патентно-информационного центра»
Министерства экономического развития
и торговли Республики Таджикистан



Вализода Ш.Ш.

Подпись **Вализода Ш.Ш.** подтверждаю:

Главный специалист отдел кадров ГУ НПИЦ



Рахимова М.

Адрес: 734042, Республика Таджикистан,
г. Душанбе, ул. Айни 14а
Тел: (+992) 985-84-43-59,
E-mail: shavkat-2003@mail.ru

