

УТВЕРЖДАЮ

Ректор Таджикского государственного
финансово-экономического университета,
к.э.н. доцент Абдуалимзода Х.А.



« 18 » 10 2024г.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таджикского государственного финансово-экономического университета

Диссертация на тему «Совершенствование инновационного механизма предоставления банковских продуктов в условиях цифровизации экономики (на материалах коммерческих банков Республики Таджикистан)», выполнена на кафедре банковского дела Таджикского государственного финансово-экономического университета.

В период подготовки диссертации Махмудов Файзидин Изатулович являлся соискателем кафедры банковского дела Таджикского государственного финансово-экономического университета.

Махмудов Ф. И. в 2007 году поступил в Технологический университет Таджикистана и окончил данный ВУЗ в 2012 году по специальности мировая экономика.

С 2017 года по настоящее время является начальником отдела кредитования ОАО «Коммерцбанк Таджикистан».

Согласно приказу ректора Таджикского государственного финансово-экономического университета от 10.10.2022 № 78/И-у Махмудов Файзидин Изатулович был зачислен соискателем кафедры банковского дела.

Тема диссертационной работы Махмудова Ф.И. была утверждена на заседании ученого совета Таджикского государственного финансово-экономического университета от 30.11.2022 №4/5.15.

Научным руководителем является доктор экономических наук, профессор кафедры экономической теории Таджикского государственного университета Кодирзода Диловар Бахриддин.

Согласно учебному плану отдела подготовки научных и научно-педагогических кадров Таджикского государственного финансово-экономического университета со стороны соискателя сданы экзамены по

дисциплинам Иностранный язык (английский) 5 (отлично), История философия науки 4 (хорошо) и кандидатский минимум по специальности 08.00.07 - Финансы, денежное обращение и кредит 5 (отлично).

Диссертация Махмудова Файзиддина Изатуловича на тему «Совершенствование инновационного механизма предоставления банковских продуктов в условиях цифровизации экономики (на материалах коммерческих банков Республики Таджикистан)» была обсуждена на кафедре банковского дела Таджикского государственного финансово-экономического университета 26 октября 2024 года.

По результатам рассмотрения диссертации Махмудова Файзиддина Изатуловича на тему: «Совершенствование инновационного механизма предоставления банковских продуктов в условиях цифровизации экономики (на материалах коммерческих банков Республики Таджикистан)» принято следующее заключение:

1. Оценка выполненной работы. Диссертация Махмудова Файзиддина Изатуловича на тему: «Совершенствование инновационного механизма предоставления банковских продуктов в условиях цифровизации экономики (на материалах коммерческих банков Республики Таджикистан)», посвящена актуальной проблеме коммерческих банков, написана доступным научным языком, представляет собой законченное научное исследование, цель работы достигнута, задачи решены в соответствии с выбранной методикой и методологическим аппаратом, выводы и предложения обоснованы. В последние годы банковская система Таджикистана претерпевает значительные изменения. Это обуславливает переход к новым технологиям, методам и моделям управления, направленным на повышение конкурентоспособности банков как на микро-, так и на макроуровне. Практика показала, что деятельность банковских учреждений на основе предоставления традиционных банковских продуктов не всегда соответствует требованиям клиентской базы кредитных учреждений. На этой основе банковские учреждения стараются разнообразить ассортимент и перечень, предоставляемых банковских продуктов. Эти нововведения в ассортименте банковских продуктов приводят и к преобразованию современных форм, методов и инструментов оказания банковских услуг. Поэтому банковская система в целом, и отдельные кредитные учреждения, активизируют

использование инновационных решений и методов предоставления банковских продуктов.

2. Личное участие соискателя в получении результатов, изложенных в диссертации, состоит:

- в определении темы, цели, задач, предмета и объекта исследования;
- в разработке структуры диссертационной работы, сборе, обработке и анализе большого фактического и официального статистического материала, характеризующего формированию и развитию механизма предоставления банковских услуг коммерческими банками, составлении схем, таблиц и диаграмм;
- в разработке теоретических и методических аспектам совершенствования инновационного механизма предоставления банковских услуг коммерческими банками в условиях цифровой трансформации посвящено большое количество исследований зарубежных и отечественных авторов, апробации полученных результатов;

3. Достоверность и обоснованность 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.

4. Наиболее существенные научные результаты исследования, отражающие научную его новизну, состоят в следующем:

- 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;

- дано авторское определение инновационного механизма предоставления банковских продуктов, выражающее 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;

- выявлена, что инновационные цифровые технологии кардинально трансформируют банковский сектор. Блокчейн, QR-коды, мобильные приложения и искусственный интеллект 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;

- 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;

- 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;

- 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. Эти тенденции предполагают, что внедрение инноваций

должно повлиять не только на структуру предоставляемого банковского продукта, но и на характер деятельности самых кредитных институтов, которые должны изменить традиционное понимание банковского института в сторону усиления их имиджа, как гарантированного партнера по использованию свободных денежных средств.

5. Соответствие специальности и названия темы паспорту специальности и содержанию диссертации. Отраженные в диссертации научные положения соответствуют области исследования по специальности «08.00.07 - Финансы, денежное обращение и кредит Паспорта специальностей ВАК при Президенте Республики Таджикистан, пунктов 10. Банки и иные кредитные организации: 10.1. Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях рыночной экономики; 10.3. Проблемы обеспечения сопряженности денежно-кредитной и банковской макрополитики и микроподхода к развитию банковской системы РТ; 10.5. Устойчивость банковской системы РТ и стратегии ее развития; 10.10. Финансовые инновации в банковском секторе; 10.12. Совершенствование системы управления рисками банков РТ; 10.18. Проблемы адекватности становления и развития банковской системы РТ; 10.22. Новые банковские продукты: виды, технология создания, способы внедрения.

6. Теоретическая значимость результатов исследования заключается в том, что теоретические, методологические положения, выводы и рекомендации, представленные в диссертации, могут быть использованы при разработке и реализации инновационных технологий предоставления банковских услуг коммерческими банками Республики Таджикистан.

7. Практическая значимость диссертационного исследования. Практическая значимость работы заключается в том, что теоретико-методологические аспекты диссертационной работы могут использоваться в практической деятельности коммерческих банков при разработке и совершенствовании инновационного механизма предоставления банковских услуг коммерческими банками. Отдельные положения диссертационного исследования могут быть использованы в учебном процессе высших учебных заведений по дисциплинам «Банковское дело», «Инновационный банковский менеджмент».

8. Ценность научной работы заключается в том, что внедрение банковских инноваций в разработке дополнительных банковских продуктов, позволяет

удовлетворить растущие потребности клиентского сектора, что в сравнении с традиционными банковскими услугами позволит сформировать приоритетные направления. Развитие ИКТ в банковском секторе во многом предопределено влиянием финансовой глобализации и новых технологических решений. Переход к массовой виртуализации операций и расчетов между клиентами предопределяет необходимость повышения качества сервиса предоставляемых услуг, снижения рисков и защиты накопленной банками клиентской информации.

9. Связь темы диссертации с приоритетными направлениями развития науки. Диссертационная работа выполнена в рамках Национальной стратегии развития Республики Таджикистан на период до 2030 года (НСР 2030), Концепции цифровой экономики в Республике Таджикистан, Среднесрочной программы развития цифровой экономики в Республике Таджикистан на 2021–2025 годы, Национальной стратегии финансовой инклюзивности Республики Таджикистан на 2022-2026 годы и Стратегии денежно-кредитной политики Республики Таджикистан на 2021-2025 годы, а также программы научно-исследовательских работ Таджикского государственного финансово-экономического университета на 2021-2025 гг. по теме «Проблемы совершенствования институциональных аспектов развития банковской системы» от 31.12.2020 года, № 4.

10. Наличие подтверждения реализации научных результатов в производстве или возможности их реализации. Разработаны и внедрены основные положения и результаты исследования в ОАО «Коммерцбанк Таджикистан» (акт о внедрении практических результатов №22-01 от 19.09.2024 г.), и в учебном процессе Таджикского государственного финансово-экономического университета (справка о внедрении №61 от 20.09.2024 г.);

11. Соответствие количества и содержания публикаций научных результатов содержанию диссертации и ее автореферату.

Основное содержание и результаты исследования отражены в 11 научных работах в том числе в 6 статьи в рецензируемых научных журналах, рекомендуемых ВАК при Президенте Республики Таджикистан.

СПИСОК ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

**Статьи, опубликованные в рецензируемых изданиях, рекомендуемых
ВАК при Президенте РТ:**

[1-А] Махмудов, Ф. И. Особенности предоставления банковских услуг коммерческими банками Таджикистана / Ф. И. Махмудов // Финансово-экономический вестник. – 2022. - № 4/2. (34) – С. 203-208.

[2-А] Махмудов, Ф. И. Мониторинг развития банковской системы Республики Таджикистан в условиях цифровизации экономики / Д. Б. Кодирзода, Ф. И. Махмудов // Финансово-экономический вестник. – 2023. - № 2 (36). – С. 34-40.

[3-А] Махмудов, Ф. И. Теоретические основы исследования банковских инноваций и инновационных банковских услуг в условиях цифровизации экономики / Д. Б. Кодирзода, Ф. И. Махмудов // Вестник РТСУ. - № 2 (80). – 2023. – С. 24-34.

[4-А] Махмудов, Ф. И. Тенденции внедрения инноваций в коммерческих банках Республики Таджикистан в современных условиях / Д. Б. Кодирзода, Ф. И. Махмудов // Финансово-экономический вестник. – 2023. - № 3 (37). – С. 22-33.

[5-А] Махмудов, Ф. И. Направления развития коммерческих банков Таджикистана на основе использования инноваций / Ф. И. Махмудов // Вестник ТНУ. – 2024. - № 4-1. – С. 204-212.

[6-А] Махмудов, Ф.И. Зарубежный опыт развития инновационного механизма предоставления банковских услуг коммерческими банками / Ф.И. Махмудов, Д.Б. Кодирзода // Вестник ЦСИ “Международные отношения и безопасность”. - Душанбе: - 2024. - № 2 (10). – С. 104-115.

в других изданиях:

[7-А] Махмудов, Ф.И. Институциональное обеспечение оказания инновационных банковских услуг коммерческими банками в условиях цифровизации экономики / Д.Б. Кодирзода, Ф.И. Махмудов / Актуальные вопросы развития бухгалтерского учета, аудита, анализа, налогообложения, государственного финансового контроля: современные вызовы, вектор развития, решения: мат. I Межд. научно-практ. конф. – Душанбе: «ТНУ», 19-20.01. 2024. – С. 386-395.

[8-А] Махмудов, Ф.И. Институциональные аспекты развития инновационного механизма предоставления банковских услуг коммерческими банками в условиях цифровизации экономики / Ф.И. Махмудов / Актуальные направления фундаментальных и прикладных исследований: мат. XXX Межд.

научно-практ. конф. 7-8.11.2022. - Bengaluru, India. 2022. ISBN: 9781470985400. – С. 99-105.

[9-А] Махмудов, Ф.И. Классификация современных банковских услуг и основные индикаторы внедрения инноваций в банковский сектор / Ф.И. Махмудов / Антикризисное государственное регулирование реального сектора экономики Республики Таджикистан в условиях ускоренной индустриализации страны: мат. респ. научно-практ. конф. - Душанбе: «Сохибкор», 2022. – С. 204-208.

[10-А] Махмудов, Ф.И. Теоретические аспекты цифровой трансформации банковской системы и инновационные банковские услуги в условиях цифровой экономики / Ф.И. Махмудов / Краевые задачи для некоторых классов дифференциальных уравнений: мат. респ. научно-практ. конф. - Душанбе: ИТПС, 04.12.2021. – С. 167-171.

[11-А] Махмудов, Ф.И. Особенности цифровой трансформации банковской системы Республики Таджикистан в условиях цифровой экономики / Ф.И. Махмудов / Подготовка кадров с целью устойчивого развития туризма в РТ: сборник мат. Межд. научно-практ. конф. - Душанбе: Институт туризма, предпринимательства и сервиса, 10.04.2020. – С. 411-417.

Присутствовали на заседании 23 человек, из них с правом решающего голоса 14 человек. Результаты открытого голосования: «за» - 14 человек, «против» -нет, «воздержавшиеся» -нет, протокол № 3. от 26 октября 2024 г.

На заседании кафедры, на основе вышеизложенного,

ПОСТАНОВИЛИ:

1. Считать диссертацию Махмудова Файзиддина 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 завершённой научно-квалифицированной работой, которая соответствует паспорту специальностей.

2. Диссертационную работу Махмудова Файзиддина Изатуловича на тему «Совершенствование инновационного механизма предоставления банковских продуктов в условиях цифровизации экономики (на материалах коммерческих банков Республики Таджикистан)» на

соискание ученой степени на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит рекомендовать в диссертационный совет 6D.KOA-014 при Таджикском государственном финансово-экономическом университете

Заключение было принято на заседании кафедры банковского дела Таджикского государственного финансово-экономического университета от 26 октября 2024 года, под протоколом № 3.

Председатель:

**к.э.н., старший преподаватель
кафедры банковского дела**



Ходжаев Б. Б.

Секретарь:

**к.э.н., старший преподаватель
кафедры банковского дела**



Ахадов И. К.

Подлинность подписей Ходжаева Б.Б. и Ахадова И.К. заверяю:



Начальник ОК и спец. части ТГФЭУ



Мирджамолов М.А.