

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ, ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ И
ИННОВАЦИЙ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
КЫРГЫЗСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Ж.БАЛАСАГЫНА**

На правах рукописи

УДК: 330.34:336.71:004.738.5(575.2)

Дуйшеналиева Зарина Токтоналиевна

Трансформация банковского сектора в условиях цифровизации экономики (на
примере Кыргызской Республики)

Абстракт диссертации на соискание учёной степени доктора философии
(PhD)

Научный руководитель:

д.э.н., профессор Акылбекова Нелли Ильинична

Научный со-руководитель:

Доктор PhD Ашимбаев Толенди Арипбаевич

Бишкек–2026

1. Актуальность темы исследования. Современная экономика находится в стадии активной цифровой трансформации, охватывающей практически все сферы деятельности, включая банковский сектор. Под влиянием стремительного развития информационных технологий финансовые учреждения вынуждены адаптировать традиционные модели ведения бизнеса, внедряя современные цифровые инструменты для повышения конкурентоспособности, операционной эффективности и доступности банковских услуг.

Для Кыргызской Республики процессы цифровизации имеют особое значение. С одной стороны, они создают новые возможности для расширения финансовой доступности, особенно для населения сельских и удалённых районов, где традиционные банковские услуги ограничены. С другой стороны, цифровая трансформация требует от банков повышения технологической устойчивости, совершенствования систем кибербезопасности и внедрения гибких управленческих моделей.

Значительное ускорение цифровизации произошло в период пандемии COVID-19, когда резко возросла потребность в дистанционном и бесконтактном обслуживании. Это стало стимулом для активного развития интернет-банкинга, мобильных приложений, электронных платежных систем и других цифровых финансовых решений. В результате цифровые технологии не только расширили доступ населения к финансовым услугам, но и стали важным фактором модернизации финансовой системы и экономического развития страны.

В этих условиях исследование цифровизации банковской системы Кыргызская Республика приобретает особую актуальность, поскольку позволяет выявить существующие возможности, определить ключевые вызовы и обозначить перспективные направления развития финансовых

институтов в условиях цифровой экономики.

Банковская система играет важную роль в формировании рыночных механизмов как на национальном, так и на международном уровнях, что определяет особую значимость деятельности Национальный банк Кыргызской Республики в регулировании финансового сектора. Разработка эффективной денежно-кредитной политики требует учета опыта стран с развитой рыночной экономикой, где грамотное применение монетарных инструментов позволяет одновременно обеспечивать макроэкономическую стабильность и гибко реагировать на изменения экономической конъюнктуры.

2. Связь темы диссертации с крупными научными программами, основными научно-исследовательскими работами, проводимыми научным учреждением. Тема диссертации связана с реализацией ключевых стратегических документов Кыргызская Республика, включая Национальную стратегию развития на 2018–2040 годы, Концепцию инновационной модернизации экономического развития до 2035 года, Цели устойчивого развития (Цель 8), стратегические направления деятельности Национального банка Кыргызской Республики на 2022–2025 годы, Программу развития зеленой экономики, Основные направления развития банковской системы на 2022–2025 годы, а также программу поддержки предпринимательства.

3. Объект и предмет исследования.

Объектом изучения является банковский сектор Кыргызской Республики как составной элемент финансового сектора национальной экономики.

Предметом изучения являются процессы трансформации и цифровизации в банковском секторе Кыргызской Республики, включая внедрение цифровых технологий, развитие цифровых банковских услуг, изменение моделей взаимодействия с клиентами и влияние цифровизации на эффективность банковской деятельности.

4. Цель и задачи исследования

Целью диссертационного исследования является всесторонний анализ процесса цифровой трансформации банковского сектора Кыргызской Республики, выявление его ключевых особенностей, преимуществ и вызовов, а также оценка влияния цифровизации на эффективность функционирования банковских учреждений, уровень финансовой инклюзии и устойчивое развитие национальной экономики.

Поставленная цель определяет следующие **задачи диссертационного исследования:**

1. Раскрыть роль и функции банковского сектора в экономике государства в условиях цифровизации.
2. Изучить методологические подходы и теоретические основы цифровой трансформации банковского сектора.
3. Проанализировать зарубежный опыт внедрения цифровых технологий в банковской системе и выделить лучшие практики.
4. Охарактеризовать этапы формирования и развития банковского сектора Кыргызской Республики.
5. Провести анализ ключевых финансово-экономических показателей банковского сектора Кыргызстана.
6. Оценить текущий уровень цифровизации в банковской системе Кыргызской Республики.
7. Определить концептуальные основы устойчивого развития банковского сектора в условиях цифровой экономики.
8. Выявить роль государственных органов и регуляторов в обеспечении цифровой трансформации банков.
9. Разработать рекомендации по стратегиям и приоритетным направлениям развития цифровых банковских услуг в Кыргызской Республике.

5. Научная новизна полученных результатов.

1. Уточнено содержание и обоснована роль банковского сектора как

- ключевого звена в формировании цифровой экономики (стр.15-24).
2. Систематизированы и адаптированы к условиям Кыргызстана современные методологические подходы к цифровой трансформации банковского сектора (стр.25-32).
 3. Проведен сравнительный анализ зарубежного опыта цифровизации банков и выявлены наиболее релевантные практики, применимые в контексте Кыргызской Республики (стр.32-37).
 4. Впервые в комплексной форме проанализированы этапы становления, текущие финансово-экономические показатели и уровень цифровизации банковского сектора Кыргызстана с учетом специфики национального рынка (стр.138-47).
 5. Предложены концептуальные основы устойчивого цифрового развития банковского сектора Кыргызской Республики, учитывающие вызовы и ограничения внутренней и внешней среды (стр.89-98).
 6. Разработана модель цифровой трансформации банковского сектора Кыргызской Республики (стр.98-107).
 7. Разработаны авторские рекомендации по стратегиям и приоритетным направлениям цифровой трансформации банков в Кыргызской Республике, направленные на повышение их конкурентоспособности и эффективности (стр.107-113).

6. Практическая значимость исследования:

- Полученные результаты могут быть использованы при разработке стратегий цифровой трансформации банков в Кыргызской Республике, направленных на повышение эффективности их деятельности и конкурентоспособности.
- Предложенные подходы и рекомендации могут служить основой для совершенствования государственной политики и нормативно-правового регулирования в сфере цифровизации банковского сектора.

- Материалы исследования могут быть применены в деятельности коммерческих банков при планировании внедрения новых цифровых продуктов и технологий, а также при оптимизации бизнес-процессов.
- Разработанные выводы и аналитические обобщения могут быть полезны для образовательных и научных учреждений при подготовке специалистов в области банковского дела, цифровой экономики и финансовых технологий.
- Практические рекомендации могут быть использованы регуляторами (в частности, Национальным банком КР) при разработке дорожных карт цифровой трансформации банковской системы страны.

7. Экономическая значимость исследования.

1. Реализация предложенных в работе стратегических направлений цифровой трансформации банков способствует повышению общей эффективности банковской системы, снижению транзакционных издержек и ускорению операций, что оказывает положительное влияние на деловую активность в стране.
2. Повышение уровня цифровизации банковского сектора ведет к расширению финансовой доступности для населения и бизнеса, что стимулирует потребление, инвестиции и способствует экономическому росту.
3. Внедрение цифровых технологий в банковскую деятельность повышает уровень прозрачности и устойчивости финансовой системы, что снижает риски и повышает доверие со стороны клиентов и инвесторов.
4. Усовершенствование механизмов регулирования и поддержки цифровизации со стороны государства может обеспечить эффективное использование бюджетных и институциональных ресурсов, направленных на развитие финансового сектора.
5. Повышение конкурентоспособности банков через цифровую

трансформацию укрепляет позиции Кыргызской Республики в региональном финансовом пространстве и создает предпосылки для притока инвестиций.

8. Основные положения докторской диссертации, выносимые на защиту:

К наиболее значимым результатам исследования можно отнести следующие нововведения.

1. Цифровизация является ключевым фактором трансформации банковского сектора, оказывая системное воздействие на организационные модели, продуктовые линейки, операционные процессы и каналы взаимодействия с клиентами.
2. Банковский сектор Кыргызской Республики демонстрирует начальный, но поступательный этап цифровой трансформации, характеризующийся внедрением онлайн-сервисов, цифровых платформ, а также развитием финтех-инициатив при сохранении высоких транзакционных и операционных затрат.
3. Анализ зарубежного опыта цифровизации банков показывает, что эффективная цифровая трансформация невозможна без координации действий государства, регуляторов и частного сектора, а также без системных инвестиций в цифровую инфраструктуру, кадры и кибербезопасность.
4. Регулятор (Национальный банк КР) играет ключевую роль в цифровизации банковской системы, формируя институциональную и нормативную основу, способствующую устойчивому развитию цифровых финансовых услуг и защите прав потребителей.
5. Разработаны концептуальные основы устойчивой цифровой трансформации банковского сектора КР, включающие стратегические направления развития цифровых продуктов,

механизмы регулирования, цифровые компетенции персонала и стимулирование финансовых инноваций.

6. Предложен комплекс практических рекомендаций, направленных на ускорение цифровизации банков в Кыргызской Республике, включая развитие цифровых экосистем, поддержку финтех-партнерств, налоговые и инвестиционные стимулы, а также совершенствование цифровой грамотности населения.

9. Личный вклад докторанта. Материалы диссертации применяются для методического обеспечения учебного процесса в КНУ им. Ж. Баласагына.

10. Апробация результатов диссертационного исследования. Основные положения и выводы диссертационного исследования были доложены и обсуждены на круглых столах, семинарах, а также национальных и международных научно-практических конференциях: «Инновационное развитие финансового сектора Казахстана в соответствии со стратегией – 2050: состояние, тенденции и перспективы» посвященной 70 – летнему юбилею академика М.Д. Тинасилова (Алматы), Исык-Кульских форумах бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии, конференциях КНУ им. Ж.Баласагына, КГТУ им. И. Раззакова и др.

11. Полнота отражения результатов диссертации. Основные положения диссертационного исследования опубликованы в изданиях, индексируемых наукометрической базой РИНЦ и Scopus.

1. Green Banking as an Innovative Benchmark for the Development of the Banking System Under the Conditions of Global Transformations // Книга «Development of International Entrepreneurship Based on Corporate Accounting and Reporting According to IFRS». 2024. С. 35-39

2. Payment system as a factor in the development of the banking sector and improving the investment climate of the national economy in the context of dollarization. Книга "Development of international entrepreneurship based on

corporate accounting and reporting according to IFRS: Volume 1, 2", серии "Advanced Series in Management". 2025: 35-39

3. Пути устойчивого развития банковского сектора через интеграцию ESG. Вестник Кыргызского национального университета им. Ж. Баласагына №4, 2025: 393-407

12. Структура и объем диссертации. Структура PhD диссертации представлена введением, тремя главами, заключением, списком используемых источников и приложения. Полный объем работы составляет 146 с.

**КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН ИЛИМ, ЖОГОРКУ БИЛИМ БЕРҮҮ
ЖАНА ИННОВАЦИЯЛАР МИНИСТРЛИГИ
Ж.БАЛАСАГЫН АТЫНДАГЫ КЫРГЫЗ УЛУТТУК УНИВЕРСИТЕТИ**

Кол жазма укугунда

УДК: 330.34:336.71:004.738.5(575.2)

Дүйшеналиева Зарина Токтоналиевна

Экономиканын санариптешүү шарттарында банк секторунун
трансформациясы (Кыргыз Республикасынын мисалында)

Философия доктору (PhD) илимий даражасын изденип алуу үчүн
диссертациянын абстракты

Илимий жетекчи:

э.и.д., профессор Акылбекова Нелли Ильинична

Илимий кош-жетекчи:

PhD доктору Ашимбаев Толенди Арипбаевич

Бишкек – 2025

1. Изилдөө темасынын актуалдуулугу

Азыркы учурда дүйнөлүк экономика дээрлик бардык тармактарды, анын ичинде банк секторун камтыган интенсивдүү санариптик трансформация процессин башынан өткөрүүдө. Маалыматтык технологиялардын тез өнүгүшүнүн таасири астында финансылык мекемелер атаандаштыкка жөндөмдүүлүктү, операциялык натыйжалуулукту жана банк кызматтарынын жеткиликтүүлүгүн жогорулатуу максатында салттуу бизнес моделдерин өзгөртүп, заманбап санариптик инструменттерди киргизүүгө мажбур болушууда.

Кыргыз Республикасы үчүн санариптешүү процесстери өзгөчө мааниге ээ. Бир жагынан алганда, бул процесс финансылык кызматтардын жеткиликтүүлүгүн кеңейтүү үчүн жаңы мүмкүнчүлүктөрдү түзөт, айрыкча салттуу банк кызматтары чектелген айылдык жана алыскы аймактардагы калк үчүн. Экинчи жагынан алганда, санариптик трансформация банктардан технологиялык туруктуулукту жогорулатууну, киберкоопсуздук системаларын өркүндөтүүнү жана башкаруунун ийкемдүү моделдерин киргизүүнү талап кылат.

Санариптешүү процесси COVID-19 пандемиясы мезгилинде өзгөчө ылдамдады. Бул учурда дистанциялык жана контактсыз кызмат көрсөтүүгө болгон суроо-талап кескин жогорулады. Натыйжада интернет-банкинг, мобилдик тиркемелер, электрондук төлөм системалары жана башка санариптик финансылык чечимдер активдүү өнүгө баштады. Санариптик технологиялар калктын финансылык кызматтарга жетүүсүн кеңейтүү менен бирге өлкөнүн финансылык системасын модернизациялоонун жана экономикалык өнүгүүнүн маанилүү факторуна айланды.

Ушундай шарттарда Кыргыз Республикасынын банк системасын санариптештирүү маселесин изилдөө өзгөчө актуалдуу болуп саналат. Бул изилдөө учурдагы мүмкүнчүлүктөрдү аныктоого, негизги чакырыктарды

баалоого жана санариптик экономика шартында финансылык институттардын өнүгүү багыттарын белгилөөгө мүмкүндүк берет.

Банк системасы улуттук жана эл аралык деңгээлде рыноктук механизмдерди калыптандырууда маанилүү роль ойнойт. Ошондуктан финансылык секторду жөнгө салууда Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ишмердүүлүгү өзгөчө мааниге ээ. Натыйжалуу акча-кредит саясатын иштеп чыгуу өнүккөн рыноктук экономикага ээ өлкөлөрдүн тажрыйбасын эске алууну талап кылат. Бул өлкөлөрдүн практикасы монетардык инструменттерди туура колдонуу макроэкономикалык туруктуулукту камсыз кылууга жана экономикалык шарттардын өзгөрүшүнө ыкчам жооп берүүгө мүмкүндүк берерин көрсөтөт.

2. Диссертация темасынын ири илимий программалар менен байланышы

Диссертациянын темасы Кыргыз Республикасында кабыл алынган бир катар стратегиялык документтердин ишке ашырылышы менен байланыштуу, алардын ичинде:

- Кыргыз Республикасынын 2018–2040-жылдарга карата Улуттук өнүгүү стратегиясы
- Экономикалык өнүгүүнү инновациялык модернизациялоо концепциясы (2035-жылга чейин)
- Туруктуу өнүгүү максаттары (8-максат)
- Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын 2022–2025-жылдарга карата стратегиялык багыттары
- Жашыл экономиканы өнүктүрүү программасы
- Кыргыз Республикасынын банк системасын өнүктүрүүнүн негизги багыттары (2022–2025-жж.)
- Ишкердик субъекттерин каржылоо программасы

3. Изилдөөнүн объектиси жана предмети

Изилдөөнүн объектиси – Кыргыз Республикасынын банк сектору улуттук экономиканын финансылык системасынын маанилүү бөлүгү катары.

Изилдөөнүн предмети – банк секторундагы трансформация жана санариптешүү процесстери, анын ичинде санариптик технологияларды киргизүү, санариптик банк кызматтарын өнүктүрүү, кардарлар менен өз ара аракеттенүү моделдеринин өзгөрүшү жана санариптешүүнүн банк ишмердүүлүгүнүн натыйжалуулугуна тийгизген таасири.

4. Изилдөөнүн максаты жана милдеттери

Диссертациялык изилдөөнүн максаты – Кыргыз Республикасынын банк секторунун санариптик трансформациясын комплекстүү талдоо, анын негизги өзгөчөлүктөрүн, артыкчылыктарын жана чакырыктарын аныктоо, ошондой эле санариптешүүнүн банк ишмердүүлүгүнүн натыйжалуулугуна, финансылык инклюзияга жана улуттук экономиканын туруктуу өнүгүшүнө тийгизген таасирин баалоо.

Бул максатка жетүү үчүн төмөнкү милдеттер коюлган:

1. Санариптешүү шартында банк секторунун ролун жана функцияларын ачып көрсөтүү.
2. Банк секторунун санариптик трансформациясынын теориялык жана методологиялык негиздерин изилдөө.
3. Банк системасында санариптик технологияларды киргизүүнүн эл аралык тажрыйбасын талдоо.
4. Кыргыз Республикасынын банк секторунун калыптануу жана өнүгүү этаптарын мүнөздөө.
5. Банк секторунун негизги финансылык-экономикалык көрсөткүчтөрүн талдоо.
6. Банк системасынын учурдагы санариптешүү деңгээлин баалоо.

7. Санариптик экономика шартында банк секторунун туруктуу өнүгүүсүнүн концептуалдык негиздерин аныктоо.
8. Банктарды санариптештирүүдө мамлекеттик органдардын жана жөнгө салуучулардын ролун аныктоо.
9. Кыргыз Республикасында санариптик банк кызматтарын өнүктүрүүнүн стратегиялык багыттары боюнча сунуштарды иштеп чыгуу.

5. Изилдөөнүн илимий жаңылыгы

1. Банк секторунун санариптик экономиканы калыптандыруудагы ролу такталып негизделген.
2. Банк секторунун санариптик трансформациясынын заманбап методологиялык ыкмалары системалаштырылып, Кыргызстан шарттарына ылайыкташтырылган.
3. Банк системасын санариптештирүүнүн эл аралык тажрыйбасына салыштырмалуу талдоо жүргүзүлгөн.
4. Кыргызстандын банк секторунун өнүгүү этаптары жана санариптешүү деңгээли комплекстүү талданган.
5. Банк секторунун туруктуу санариптик өнүгүүсүнүн концептуалдык негиздери сунушталган.
6. Банк секторунун санариптик трансформациясынын модели иштелип чыккан.
7. Банктарды санариптештирүүнүн стратегиялык багыттары боюнча автордук сунуштар берилген.

6. Изилдөөнүн практикалык мааниси

Изилдөөнүн жыйынтыктары:

- банктардын санариптик трансформация стратегияларын иштеп чыгууда;
- мамлекеттик саясатты жана жөнгө салуу механизмдерин өркүндөтүүдө;

- коммерциялык банктарда жаңы санариптик продуктыларды киргизүүдө;
- билим берүү жана илимий мекемелерде адистерди даярдоодо;
- Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан банк системасын санариптештирүү боюнча жол карталарын иштеп чыгууда колдонулушу мүмкүн.

7. Изилдөөнүн экономикалык мааниси

Изилдөөнүн сунуштарын ишке ашыруу:

- банк системасынын натыйжалуулугун жогорулатууга;
- транзакциялык чыгымдарды азайтууга;
- финансылык кызматтардын жеткиликтүүлүгүн кеңейтүүгө;
- финансылык системанын туруктуулугун жогорулатууга;
- өлкөнүн инвестициялык жагымдуулугун арттырууга шарт түзөт.

8. Коргоого сунушталган негизги жоболор

1. Санариптешүү банк секторунун трансформациясынын негизги фактору болуп саналат.
2. Кыргызстандын банк сектору санариптик трансформациянын баштапкы, бирок туруктуу өнүгүү стадиясында турат.
3. Натыйжалуу санариптик трансформация мамлекеттин, жөнгө салуучулардын жана жеке сектордун кызматташуусун талап кылат.
4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы банк системасын санариптештирүүдө негизги ролду ойнойт.
5. Банк секторунун туруктуу санариптик трансформациясынын концептуалдык негиздери иштелип чыккан.
6. Банктарды санариптештирүүнү тездетүү боюнча практикалык сунуштар берилген.

9. Докторанттын жеке салымы

Диссертациянын материалдары Ж.Баласагын атындагы Кыргыз улуттук университетинин окуу процессинде методикалык материал катары колдонулууда.

10. Изилдөөнүн жыйынтыктарын апробациялоо

Диссертациянын негизги жыйынтыктары илимий семинарларда, тегерек столдордо жана эл аралык конференцияларда, анын ичинде Алматы шаарында өткөн конференцияларда баяндалып талкууланган.

11. Жарыяланган эмгектер

Диссертациянын негизги жыйынтыктары **РИНЦ** жана **Scopus** базаларында индекстелген илимий басылмаларда жарыяланган.

1. Green Banking as an Innovative Benchmark for the Development of the Banking System Under the Conditions of Global Transformations // Книга «Development of International Entrepreneurship Based on Corporate Accounting and Reporting According to IFRS». 2024. С. 35-39
2. Payment system as a factor in the development of the banking sector and improving the investment climate of the national economy in the context of dollarization. Книга "Development of international entrepreneurship based on corporate accounting and reporting according to IFRS: Volume 1, 2", серии "Advanced Series in Management". 2025: 35-39
3. Пути устойчивого развития банковского сектора через интеграцию ESG. Вестник Кыргызского национального университета им. Ж. Баласагына №4, 2025: 393-407

12. Диссертациянын түзүмү жана көлөмү

PhD диссертация киришүүдөн, үч бөлүмдөн, корутундудан, колдонулган адабияттардын тизмесинен жана тиркемелерден турат. Диссертациянын жалпы көлөмү **146 бетти** түзөт.

**MINISTRY OF SCIENCE, HIGHER EDUCATION AND INNOVATION OF
THE KYRGYZ REPUBLIC**

KYRGYZ NATIONAL UNIVERSITY NAMED AFTER J. BALASAGYN

Manuscript rights

UDC: 330.34:336.71:004.738.5(575.2)

Zarina Toktonalievna Duishenalieva

**Transformation of the Banking Sector in the Context of Digitalization of the
Economy (Case of the Kyrgyz Republic)**

Abstract of the Dissertation for the Degree of Doctor of Philosophy (PhD)

Scientific supervisor:

Doctor of Economics, Professor Nelli I. Akylbekova

Co-supervisor:

PhD Tolendi A. Ashimbaev

Bishkek – 2025

1. Relevance of the Research Topic

The modern economy is undergoing an intensive digital transformation that affects almost all spheres of activity, including the banking sector. Under the influence of rapid developments in information technologies, financial institutions are forced to adapt traditional business models by introducing modern digital tools in order to increase competitiveness, operational efficiency, and accessibility of banking services.

For the Kyrgyz Republic, digitalization processes are of particular importance. On the one hand, they create new opportunities for expanding financial inclusion, especially for the population in rural and remote areas where traditional banking services are limited. On the other hand, digital transformation requires banks to enhance technological resilience, improve cybersecurity systems, and implement flexible management models.

Digitalization accelerated significantly during the COVID-19 pandemic, when the demand for remote and contactless services sharply increased. This stimulated the active development of internet banking, mobile applications, electronic payment systems, and other digital financial solutions. As a result, digital technologies have not only expanded access to financial services but have also become an important factor in the modernization of the financial system and economic development of the country.

In this context, studying the digitalization of the banking system of the Kyrgyz Republic becomes particularly relevant, as it allows identifying existing opportunities, assessing key challenges, and determining promising directions for the development of financial institutions in the digital economy.

The banking system plays a crucial role in the formation of market mechanisms both at the national and international levels, which determines the special importance of the activities of the National Bank of the Kyrgyz Republic in

regulating the financial sector. The development of effective monetary policy instruments requires consideration of the experience of countries with developed market economies, where the competent use of monetary tools ensures macroeconomic stability and allows flexible responses to changes in economic conditions.

2. Connection of the Dissertation Topic with Major Scientific Programs

The dissertation topic is related to the implementation of key strategic documents of the Kyrgyz Republic, including:

- National Development Strategy of the Kyrgyz Republic for 2018–2040
- Concept of Innovative Modernization of Economic Development until 2035
- Sustainable Development Goals (Goal 8)
- Strategic Directions of the National Bank of the Kyrgyz Republic for 2022–2025
- Green Economy Development Program
- Main Directions for the Development of the Banking System of the Kyrgyz Republic for 2022–2025
- Entrepreneurship Financing Program

3. Object and Subject of the Research

The object of the research is the banking sector of the Kyrgyz Republic as an integral component of the national financial system.

The subject of the research includes the processes of transformation and digitalization in the banking sector of the Kyrgyz Republic, including the implementation of digital technologies, the development of digital banking services, changes in customer interaction models, and the impact of digitalization on banking efficiency.

4. Purpose and Objectives of the Research

The purpose of the dissertation is a comprehensive analysis of the digital transformation of the banking sector of the Kyrgyz Republic, identification of its key features, advantages, and challenges, as well as assessment of the impact of digitalization on banking efficiency, financial inclusion, and sustainable development of the national economy.

To achieve this goal, the following research objectives were defined:

1. To reveal the role and functions of the banking sector in the national economy in the context of digitalization.
2. To study methodological approaches and theoretical foundations of digital transformation in the banking sector.
3. To analyze international experience in the implementation of digital technologies in banking systems and identify best practices.
4. To characterize the stages of formation and development of the banking sector of the Kyrgyz Republic.
5. To analyze key financial and economic indicators of the banking sector.
6. To assess the current level of digitalization in the banking system of the Kyrgyz Republic.
7. To determine conceptual foundations for the sustainable development of the banking sector in the digital economy.
8. To identify the role of state authorities and regulators in ensuring the digital transformation of banks.
9. To develop recommendations for strategies and priority directions for the development of digital banking services in the Kyrgyz Republic.

5. Scientific Novelty of the Research

1. The content and role of the banking sector as a key element in the formation of the digital economy have been clarified (pp. 15–24).

2. Modern methodological approaches to digital transformation of the banking sector have been systematized and adapted to the conditions of Kyrgyzstan (pp. 25–32).
3. A comparative analysis of international banking digitalization practices has been conducted, identifying the most relevant approaches for the Kyrgyz Republic (pp. 32–37).
4. For the first time, the stages of development, financial and economic indicators, and digitalization level of the banking sector of Kyrgyzstan have been comprehensively analyzed (pp. 138–147).
5. Conceptual foundations for sustainable digital development of the banking sector of the Kyrgyz Republic have been proposed (pp. 89–98).
6. A model of digital transformation of the banking sector of the Kyrgyz Republic has been developed (pp. 98–107).
7. Authorial recommendations for strategies and priority directions of digital transformation of banks aimed at increasing competitiveness and efficiency have been proposed (pp. 107–113).

6. Practical Significance of the Research

- The research results can be used in developing digital transformation strategies for banks in the Kyrgyz Republic.
- The proposed approaches can contribute to improving state policy and regulatory frameworks in the field of banking digitalization.
- The findings may be applied by commercial banks when introducing digital products and technologies.
- The research materials can be used in educational programs in banking, digital economy, and financial technologies.
- Practical recommendations may assist regulators, particularly the National Bank of the Kyrgyz Republic, in developing digital transformation roadmaps.

7. Economic Significance of the Research

Implementation of the proposed strategic directions for digital transformation contributes to:

- increasing efficiency of the banking system;
- reducing transaction costs and accelerating operations;
- expanding financial inclusion for households and businesses;
- improving transparency and stability of the financial system;
- strengthening the investment attractiveness and competitiveness of the national economy.

8. Key Provisions of the Dissertation Submitted for Defense

1. Digitalization is a key factor in transforming the banking sector, affecting organizational models, product lines, operational processes, and customer interaction channels.
2. The banking sector of the Kyrgyz Republic demonstrates an initial but progressive stage of digital transformation.
3. Effective digital transformation requires coordination between the government, regulators, and the private sector.
4. The National Bank of the Kyrgyz Republic plays a central role in forming the institutional framework for digital financial services.
5. Conceptual foundations for sustainable digital transformation of the banking sector have been developed.
6. Practical recommendations aimed at accelerating digitalization in the Kyrgyz banking system have been proposed.

9. Personal Contribution of the Doctoral Student

The materials of the dissertation are used for methodological support of the educational process at the Kyrgyz National University named after J. Balasagyn.

10. Approbation of Research Results

The main provisions and conclusions of the dissertation were presented and discussed at round tables, seminars, and national and international scientific conferences, including conferences held in Almaty and at the Issyk-Kul forums of accountants and auditors of Central Asia.

11. Publications

The main results of the dissertation are reflected in publications indexed in scientific databases including **RSCI** and **Scopus**.

1. Green Banking as an Innovative Benchmark for the Development of the Banking System Under the Conditions of Global Transformations // Книга «Development of International Entrepreneurship Based on Corporate Accounting and Reporting According to IFRS». 2024. С. 35-39
2. Payment system as a factor in the development of the banking sector and improving the investment climate of the national economy in the context of dollarization. Книга "Development of international entrepreneurship based on corporate accounting and reporting according to IFRS: Volume 1, 2", серии "Advanced Series in Management". 2025: 35-39
3. Пути устойчивого развития банковского сектора через интеграцию ESG. Вестник Кыргызского национального университета им. Ж. Баласагына №4, 2025: 393-407

12. Structure and Volume of the Dissertation

The dissertation consists of an introduction, three chapters, a conclusion, a list of references, and appendices. The total volume of the dissertation is **146 pages**.