СОДЕРЖАНИЕ

Введение 3

1. Теоретические аспекты использования цифровых технологий в 6

банковской деятельности

* 1. Цифровые технологии: понятие, сущность 6
	2. Виды и особенности цифровых финансовых технологий 16
	3. Направления цифровой трансформации в банковской сфере 26
1. Развитие цифровых технологий в банковском секторе 35
	1. Сравнение развития финансовых технологий в России и за рубежом 35
	2. Анализ развития экосистемы ПАО «СБЕРБАНК» 44
	3. Цифровые технологии как фактор конкурентности ПАО 51

«СБЕРБАНК»

1. Проблемы и направления развития цифровых технологий в 68

банковской деятельности

Заключение 81

Список использованных источников 84

ВВЕДЕНИЕ

В условиях стремительного развития технологий цифровизация бизнес- процессов становится для российских коммерческих банков жизненно важной стратегией. Финансово-кредитные организации активно внедряют цифровые преобразования, осознавая, что именно от их уровня зависит их конкурентоспособность и будущее на рынке.

Применение цифровых инноваций в банковской сфере ведет к оптимизации процессов, расширению ассортимента услуг и создает фундамент для дальнейшего развития, переводя финансовую отрасль на качественно новый этап. Эксперты и научные исследователи единодушны во мнении, что будущее за цифровым банкингом. Электронные технологии в банковской сфере развиваются с ошеломляющей скоростью, постепенно переводя весь финансовый рынок на дистанционный режим. Новые финтех-решения по многим параметрам превосходят традиционные методы работы. Уже в ближайшее время эти технологии трансформируют роль банков, сделав их более мобильными и открыв рынок для новых игроков.

Цифровые технологии быстро развиваются и оказывают существенное влияние на банковскую отрасль. Во многих странах мира реализуются государственные программы по стимулированию развития цифровых технологий в различных сферах экономики, включая банковскую систему.

Ключевыми факторами формирования конкурентоспособной банковской системы в условиях цифровой трансформации являются:

* развитие цифровых технологий и инноваций, позволяющих банкам предоставлять клиентам новые продукты и услуги, повышать эффективность своих внутренних процессов и снижать операционные расходы;
* адаптация бизнес-моделей банков к новым условиям, связанным с цифровой трансформацией. Это включает пересмотр стратегии банка, организационной структуры, продуктов и услуг, а также внедрение новых процессов и технологий;
* управление рисками, связанными с цифровой трансформацией. Банки должны быть готовы к кибератакам, мошенничеству и другим угрозам, связанным с использованием цифровых технологий;
* развитие кадрового потенциала банка. Банкам необходимо привлекать и удерживать талантливых сотрудников, обладающих знаниями и навыками в области цифровых технологий и инноваций;
* сотрудничество банков с другими участниками финансового рынка, включая финтех-компании, платежные системы и государственные органы. Это позволит банкам совместно разрабатывать и внедрять новые цифровые решения и услуги.

Целью данного исследования является изучение степени внедрения цифровых технологий в банковскую отрасль. Для достижения данной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Изучить теоретические аспекты использования цифровых технологий в банковской деятельности.
2. Провести анализ развития цифровых технологий в банковском секторе.
3. Выделить проблемы и предложить направления развития цифровых технологий в банковской деятельности.

Предмет исследования - цифровые технологии в банковском бизнесе. Объект исследования - деятельность ПАО Сбербанк России за 2019–2023г. Теоретическую основу исследования составили следующие источники:

законодательные и нормативные акты Российской Федерации, отчетность исследуемого банка за анализируемый период, а также видеоматериалы и информация по теме исследования, статистические данные различных финансовых институтов и интернет-ресурсов, внутренняя информация и данные представленные банком.

Исследованиям в области трансформации банковской системы и банков посвящены работы М. А. Гальпер, А. В. Зверева, З. Д. Искаковой, М. Кастельса, Ю. С. Караваева, Б. Кинга, В. Н. Кириллова, В. Кулагина, В. Лифа, Т. Левита, Дж. Макмилана, Г. Н. Митина, А. А. Мукаярова, Е. Н. Смирнова, и др.

Внедрение экосистемного подхода в банках описано в трудах следующих авторов: М. В. Аликоевой, А. Охлопкова, П. В. Павлова, Е. Петрова, Л. В. Пригода, К. Руппа, П. А. Самиева, Д. Фаснахта, Е. Ханна, Д. В. Швандара и др.

Информационную базу исследования составляют нормативно-правовые акты, регулирующие банковскую деятельность и применение цифровых технологий, статистические данные ЦБ РФ и аналитических агентств, материалы и исследования в профильных изданиях: банковские журналы «Банковское дело», «Банковские технологии» и др., публикации аналитических и консалтинговых компаний, материалы научных конференций и публикаций, годовые отчёты и презентации крупнейших банков о реализации цифровой стратегии.

Методы исследования − методы количественного и качественного анализа и аналогий, системного анализа и синтеза, классификации, графической интерпретации данных.

Практическая значимость исследования заключается в возможности использования разработанных рекомендаций в практической деятельности российских банков.

Структура исследования представлена введением, тремя разделами основной части, заключением, списком использованных источников и приложением. Первая глава посвящена изучению понятия цифровых технологий, их видов и особенностей, а также возможных направлений цифровой трансформации в банковской сфере.

Во второй главе проведено сравнение развития финансовых технологий в России и за рубежом, а также проанализировна экосистема ПАО «Сбербанк» и изучены его цифровые технологии с позиции конкурентности.

Третья глава посвящена выявлению проблем и разработке возможных направлений развития цифровых технологий в банковской деятельности.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
	1. ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ: ПОНЯТИЕ, СУЩНОСТЬ

Цифровые технологии представляют собой набор методов, процессов и инструментов, основанных на использовании цифровых данных и компьютерных систем. Они позволяют обрабатывать, хранить, передавать и анализировать информацию с использованием электронных устройств и программного обеспечения [7].

Цифровые технологии широко применяются во многих сферах жизни, включая бизнес, образование, медицину, науку, развлечения и т.д. Они позволяют автоматизировать процессы, улучшать эффективность работы, ускорять передачу информации и обеспечивать доступ к большим объемам данных. Основные принципы цифровых технологий включают использование двоичной системы счисления, где информация представлена в виде нулей и единиц, а также использование алгоритмов и программного обеспечения для обработки данных.

Что касается банковского сектора, то в настоящее время нет единого и общепризнанного подхода к определению понятия «цифровая трансформация банковского сектора».

Существует мнение, что цифровая трансформация не просто меняет отдельные бизнес-процессы, но и целиком преобразует бизнес. Она направлена на получение конкурентных преимуществ и повышение экономической безопасности компании.

Различные авторы и исследователи подходят к определению цифровой трансформации по-разному, акцентируя внимание на тех или иных аспектах.

К примеру, Джордж Вестерман определяет цифровую трансформацию как

«радикальную реорганизацию бизнеса с помощью цифровых технологий,

которая приводит к новым направлениям деятельности и новым формам взаимодействия с клиентами и партнерами» [15].

Зеленева Е.С. считает, что «цифровая трансформация – это изменение как отдельных бизнес-процессов, так и всего бизнеса. Она осуществляется с помощью бизнес-модели и ресурсов, которые создают или перестраивают цифровой бизнес» [12].

Джон Росс подчеркивает, что цифровая трансформация включает использование технологий для улучшения производительности или охвата предприятия.

Консалтинговые фирмы, такие как McKinsey & Company, Accenture, Deloitte и другие, часто описывают цифровую трансформацию через призму конкретных технологий, таких как искусственный интеллект, облачные вычисления, большие данные и аналитика, мобильные технологии и т.д. Эти фирмы акцентируют внимание на влиянии технологий на бизнес-модели, операционную эффективность и клиентский опыт.