СОДЕРЖАНИЕ

[Введение 3](#_bookmark0)

1. [Теоретические аспекты инновационных технологий в банковском секторе 8](#_bookmark1)
	1. [Понятие и классификация финансовых инноваций в банковской сфере 8](#_bookmark2)
	2. [Особенности развития финансовых инноваций в банковском секторе 18](#_bookmark4)
	3. [Развитие финансовых инноваций как фактор повышения](#_bookmark8) конкурентоспособности коммерческих банков 26
2. [Анализ текущего состояния внедрения инноваций в деятельность банков](#_bookmark9) РФ на примере ПАО «Сбербанк» 31
	1. [Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк» 31](#_bookmark10)
	2. [Анализ основных показателей деятельности ПАО «Сбербанкк» 35](#_bookmark11)
	3. [Анализ уровня использования инновационных технологий 41](#_bookmark17)
3. [Проблемы и перспективы развития финтех как фактора повышения](#_bookmark26) конкурентоспособности 59
	1. [Основные перспективные направления финтех и практика российских](#_bookmark27) банков 59
	2. [Методы цифровой трансформации коммерческого банка 64](#_bookmark28)
	3. [Механизмы стимулирования инновационных решений 77](#_bookmark34)

[Список использованных источников 92](#_bookmark37)

ВВЕДЕНИЕ

На текущее время внедрение инновационных технологий в различные сферы деятельности субъектов экономики, вдобавок переход экономики на инновационный путь развития, представляют собой основные из приоритетов государственной политики. Без сомнения, данные явления и характер их неизбежности оказывают влияние на судьбу экономики в целом, в частности, на развитие структурных сдвигов в экономике и поддерживают конкурентоспособность национального экономического комплекса, особенно банковской сферы. Как следствие этого, новый этап развития банковского сектора охватывает повышение качества банковской деятельности и долгосрочной бизнес-устойчивости. Помимо этого, этап включает расширение видов банковских услуг, рост их качества и совершенствования на фоне растущих запросов потребителей.

Сегодня новые технологии (телекоммуникационные, цифровые, биометрические и пр.) реструктурируют индустрию финансовых услуг, активно вытесняя игроков и бизнес-модели, преимущественно использующие традиционные подходы к формированию собственной политики ведения бизнеса.

Сектор финансовых технологий или финтех (FinTech) – это новая быстро развивающаяся отрасль, возникшая на стыке секторов финуслуг и новых технологий. Участники отрасли создают пользователе- ориентированные инновационные решения для сегментного рынка финансовых услуг.

В настоящий момент, остается перечень неисследованных вопросов, которые возникли из-за неудовлетворительной изученности теоретико- методологических аспектов, неполно разрабатываемого прогнозирования последствий ввиду внедрения финтех, а также экономической нестабильности.

Рассмотрение вопросов, связанных с внедрением финансовых инноваций в банковскую сферу, должно получить отражение в научных и прикладных исследованиях.

Основу исследования составили труды российских ученых, таких как А.Е. Ждановой, А.В. Минакова, Н.Д. Эриашвили и др.

Также немалый вклад в формирование теории инноваций, используемый автором в научном исследовании экономической сущности и содержания финансовых инновационных технологий в банковской системе, внесли представители российской академической школы, такие как А.Е. Жданова, О.В. Медникова, Т.В. Фурсова, А.А. Мишина, а также зарубежных авторов – Й.А. Шумпетер, П. Друкер и др.

Фундаментальное обоснование вопросов функционирования банковского сектора и места инноваций в нём рассматривается в трудах российских ученых В.Е. Косарева, А.В. Карагодина.

Теоретическое обоснование финансовых технологий представлено в работах российских ученых Б.А. Райзберг, О.В. Медниковой, Е.В. Абызовой. Концептуальное обоснование цифровизации банковского сектора содержится в работах Т.В. Фурсовой, Ю.С. Петровой, Д.А. Артеменко и С.В.

Зенченко.

Целостное исследование внедрения финтех включает системный анализ и обобщение. Особое влияние на научное исследование оказали труды А.В. Минакова и В.Е. Косарева и Г.М. Иараджули.

Несмотря на значительный вклад перечисленных авторов в изучение данной проблемы, системный подход к исследованию финансовых инноваций в банковском секторе нуждается в постоянном дополнении и уточнении.

*Объектом исследования* выступают финансовые инновационные технологии. *Предмет исследования* – процесс внедрения инноваций в банковскую сферу на примере ПАО «Сбербанк».

*Цель исследования* выпускной квалификационной работы – развитие теоретических и методических подходов к процессу внедрения финансовых инноваций в банковский сектор, построение и аргументация способов эффективного введения технологий.

Для достижения указанной цели поставлены и решены следующие

*задачи*:

* систематизировать теоретические положения исследования финтех и механизма его функционирования в текущих экономических условиях;
* представить методические положения по внедрению финансовых технологий инноваций в сфере деятельности банков;
* разработать методику формирования и реализации способов внедрение технологий в банковский сектор для повышения совокупной банковской адаптивности и устойчивости.

*Теоретической и методологической основой* выпускной квалификационной работы послужили труды отечественных и зарубежных авторов в области теории денег и кредита, денежно-кредитной политики, банковского дела и цифровизации экономики, научные и методические публикации, статьи в отечественной и зарубежной периодической печати, материалы научных конференций, дискуссий, а также законодательные и нормативные акты, которые регулируют банковский сектор Российской Федерации.

В исследовании использовались общенаучные методы познания, экономико-статистические методы обработки информации, методы системного, сравнительного, функционального и факторного анализа с построением аналитических моделей на основе синтеза современных научных методов познания экономических процессов.

*Информационную базу* исследования составили нормативно-правовые акты Российской Федерации и ее субъектов по вопросам банковского регулирования в условиях цифровизации экономики, официальные статистические и аналитические материалы Банка России, результаты

авторских исследований и расчетов, материалы научно-практических конференций, экспертные сведения периодических изданий, справочные материалы и электронные системы информации.

Репрезентативность информационной базы позволяет характеризовать ее как надежную основу для формирования комплексного подхода к изучению вопроса внедрения финтех в банковскую сферу.

*Научная новизна* выпускной квалификационной работы исследования состоит в развитии теоретических, методических положений и разработке направлений по успешному внедрению финансовых инноваций в сферу деятельности российских банков.

Результаты исследования, обладающие, по мнению автора, признаками научной новизны:

1. Систематизированы основные теоретические положения финансовых инновационных технологий, в том числе: определено базовое место инноваций в финансовой системе, позволяющее сформировать эффективный инструментарий управления финансовыми продуктами; раскрыто содержание понятия «финтех» как корректирующего инструмента адаптации кредитной организации в условиях цифровизации экономики; сформулировано определение финансовой системы и банковского сектора, определен перечень основных участников и их функционал.
2. Представлены методические положения по внедрению инновационных технологий в финансовой системе и способы их успешной адаптации исходя из особенностей кредитной организации. Предлагаемый авторский подход позволит эффективнее управлять банковскими продуктами и обеспечивать заданный уровень цифровизации внутри организации.

Теоретическая значимость исследования заключается в расширении и дополнении теоретических и методических аспектов введения финтех и обосновании его базового места в банковской сфере исходя из обобщения и систематизации содержательного контента процесса. Выводы и положения, обоснованные в выпускной квалификационной работе, позволяют расширить

и углубить научный базис развития и внедрения финансовых инновационных технологий.

Практическая значимость работы заключается в возможности использовать полученные результаты научного исследования в целях дальнейшего совершенствования финансовой системы и повышения уровня адаптивности и эффективности деятельности кредитных организаций.

Апробация результатов исследования. Основные идеи диссертационного исследования предварительно обсуждались на LXII Международной научно-практической конференции «Российская наука в современном мире» (г. Москва, 31 мая 2024 г.). Всего по теме выпускной квалификационной работы автором опубликовано 3 статьи в тематике:

«Краудфандинг как альтернативный источник финансирования проектов» («Ростовский научный вестник», г. Ростов-на-Дону, 2023 г.), «Использование Открытых API в финансовой сфере» («Российская наука в современном мире», г. Москва, 2024 г.), «Проблемы и перспективы развития экосистем участников финансового рынка» («Новая наука: от идеи к результату», г. Стерлитамак, 2024 г.).

Структура исследования представлена введением, тремя разделами основной части, заключением, списком использованных источников.

Первая глава посвящена изучению понятия финансовых инновационных технологий, их видов и особенностей, а также возможных направлений цифровой трансформации в банковской сфере.

Во второй главе проведено сравнение развития финансовых технологий, применяемых на практике российскими коммерческими банками, а также проанализировна экосистема ПАО «Сбербанк» и изучены его цифровые технологии с позиции конкурентности.

Третья глава посвящена выявлению проблем и разработке возможных направлений развития финтех в банковской деятельности, разработаны механизмы стимулирования инновационных решений и предложены авторские решения выявленных угроз.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ
	1. ПОНЯТИЕ И КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ИННОВАЦИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Понятие «цифровизация» тесно связано практически со всеми процессами, наполняющими нашу жизнь сегодня. Цифровая экономика объединяет собой развитие цифровых технологий, ускорение научно- технического прогресса и разрушение коммуникационных барьеров в различных отношениях.

Широкое внедрение технологических инноваций требует не только человеческих ресурсов, обладающих новыми компетенциями, но и организаций, способных внедрять и интегрировать технологические новшества в операционную деятельность компании. Технологии развиваются опережающими темпами по сравнению с людьми, которые не могут меняться так быстро и по своей природе в основном консервативны. Усложнение современной техники и значительные материальные затраты, а также недостаточное развитие средств решения задачи обучения и информационной поддержки принятия решения в случае определения оптимальных сроков подготовки трудовых ресурсов при освоении новой техники определяют необходимость повышения эффективности использования как трудовых ресурсов, так и информационных систем и обеспечивающих программно-технических средств [27].