

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра экономической теории
и национальной экономики

Развитие финансовых технологий в банковской сфере РФ

АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ

студента 2 курса 261 группы
Направления 38.04.01 «Экономика»
профиля «Интернет-экономика»
экономического факультета
Сахно Егора Олеговича

Научный руководитель

к.э.н., доцент _____ О.Ю. Челнокова

Зав. кафедрой,

к.э.н., доцент _____ Е.В. Огурцова

Саратов 2026

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что финансовые технологии в современных условиях выступают одним из ключевых факторов трансформации банковской сферы. Развитие цифровых сервисов, мобильного банкинга, искусственного интеллекта, технологий больших данных, биометрической идентификации и платформенных решений оказывает существенное влияние на бизнес-модели кредитных организаций, способы взаимодействия с клиентами и механизмы предоставления финансовых услуг. Банковский сектор постепенно переходит от традиционной модели обслуживания к цифровой экосистеме, ориентированной на скорость, доступность, персонализацию и снижение издержек.

Особую значимость развитие финансовых технологий приобретает в Российской Федерации в условиях ускоренной цифровизации экономики, изменения внешнеэкономической среды и необходимости обеспечения технологического суверенитета. Создание национальной платежной инфраструктуры, развитие Системы быстрых платежей, внедрение цифрового рубля, биометрических решений и отечественных цифровых платформ подтверждают стратегическую роль финансовых технологий в обеспечении устойчивости банковской системы и повышении её конкурентоспособности. В этой связи исследование направлений развития финансовых технологий в банковской сфере Российской Федерации является актуальной научной и практической задачей.

Проблемы цифровой трансформации банковского сектора и развития финансовых технологий получили широкое отражение в трудах отечественных и зарубежных исследователей. Теоретические аспекты развития финансовых технологий и цифровизации финансового сектора рассматривались в работах Д. Арнера, Дж. Барбериса, Р. Бакли, П. Шюффеля, П. Гомбера, Й.-А. Коха, М. Сиринга. Вопросы внедрения цифровых финансовых активов, блокчейн-технологий и цифровых валют исследовали С. А. Андрюшин, А. В. Варнавский, Т. Э. Рождественская, А. А. Ситник, Е. Г.

Хоменко, К. А. Кошелев, А. В. Кондратьев. Проблемам влияния финансовых технологий на банковскую систему и эффективность банковской деятельности посвящены работы Е. С. Зеленовой, А. В. Давыденко, А. О. Лихопоя, Е. О. Шашкиной, А. А. Павлова, В. В. Разлетовской, А. А. Метельского, Д. Н. Зубцовой и других авторов.

В то же время, несмотря на значительное количество научных публикаций, недостаточно проработанными остаются вопросы количественной оценки влияния финансовых технологий на экономические показатели деятельности банков, а также разработки практических рекомендаций по повышению эффективности их внедрения. Это определяет необходимость проведения дополнительного исследования в данной области.

Целью исследования является рассмотрение развития финансовых технологий в банковской сфере РФ.

Задачи исследования:

1. Раскрыть понятие финансовых технологий и определить их роль в развитии банковской сферы;
2. Охарактеризовать основные виды финансовых технологий, применяемых в банковском секторе;
3. Выявить факторы, способствующие развитию финансовых технологий в банковской сфере;
4. Проанализировать международный опыт внедрения финансовых технологий и определить возможности его применения в России;
5. Оценить современные тенденции применения финансовых технологий в банковском секторе Российской Федерации и эффективность их использования;
6. Выявить проблемы и оценить перспективы развития финансовых технологий в банковской сфере России
7. Дать экономическую характеристику ПАО «Сбербанк России» и рассмотреть используемые им финансовые технологии;

8. Проанализировать влияние финансовых технологий на экономические показатели деятельности ПАО «Сбербанк России»;

9. Разработать практические направления повышения эффективности внедрения финансовых технологий в банковской сфере Российской Федерации.

Научная новизна исследования выражается в следующих положениях:

- разработана эконометрическая модель, позволяющая количественно оценить влияние внедрения финансовых технологий на показатель соотношения операционных расходов к операционным доходам банка, которая показала наличие обратной зависимости между развитием финансовых технологий и уровнем операционных затрат банка;

– проведена количественная оценка экономического эффекта от роста цифровой клиентской базы и увеличения инвестиций в информационные технологии, позволяющая определить потенциальную экономию операционных расходов;

– выявлены основные проблемы развития финансовых технологий в банковской сфере России, включая высокие затраты на внедрение цифровых решений, трансформация структуры спроса на ИТ-кадры в сторону специалистов, интегрирующих ИИ-инструменты, при одновременном сжатии потребности в junior-разработчиках, риски кибербезопасности и регуляторные ограничения, а также предложены направления их решения, связанные с развитием платформенных решений, подготовкой кадров и совершенствованием цифровой инфраструктуры.

Объектом исследования выступает банковская сфера Российской Федерации в условиях цифровой трансформации экономики.

Предметом исследования являются организационно-экономические отношения, возникающие в процессе разработки, внедрения и использования финансовых технологий в деятельности кредитных организаций.

Теоретическую основу исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых в области банковского дела, цифровой экономики,

финансовых инноваций и технологического развития. Информационную базу исследования составили материалы Банка России, официальная отчетность кредитных организаций, статистические данные, аналитические обзоры и открытые источники информации.

Методологическую основу исследования составили методы системного, сравнительного, статистического и экономико-математического анализа, графической интерпретации данных, а также методы эконометрического моделирования.

Структура работы обусловлена целью и задачами исследования и включает введение, три главы, заключение, список использованных источников и приложения.

Во введении обоснована актуальность темы, определены цель и задачи исследования, объект и предмет, раскрыта научная новизна, а также представлена методологическая и информационная база исследования.

В первой главе рассмотрены теоретические основы развития финансовых технологий в банковской сфере, раскрыты их сущность, виды и факторы развития.

Во второй главе проведён анализ развития финансовых технологий в банковском секторе, рассмотрен международный опыт и выявлены основные тенденции их применения в Российской Федерации.

В третьей главе выполнен анализ влияния финансовых технологий на эффективность деятельности ПАО «Сбербанк России», построена эконометрическая модель и разработаны практические направления повышения эффективности внедрения финансовых технологий.

В заключении представлены основные выводы по результатам проведённого исследования.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе «Теоретические основы развития финансовых технологий в банковской сфере» исследованы сущность финансовых технологий, их роль в развитии банковского сектора, основные виды и факторы распространения в современных условиях.

Установлено, что финансовые технологии представляют собой совокупность инновационных цифровых решений, направленных на совершенствование финансовых услуг, повышение эффективности банковской деятельности и улучшение качества взаимодействия с клиентами. Развитие финансовых технологий способствует трансформации традиционной банковской модели в цифровую экосистему, основанную на использовании современных информационных технологий.

В работе показано, что финансовые технологии оказывают существенное влияние на деятельность кредитных организаций. Их внедрение обеспечивает повышение операционной эффективности банков за счёт автоматизации процессов, сокращения издержек и ускорения принятия решений. Кроме того, финансовые технологии способствуют расширению доступа населения к банковским услугам, созданию новых финансовых продуктов и повышению качества клиентского обслуживания.

Проведён анализ основных видов финансовых технологий, применяемых в банковской сфере Российской Федерации. К наиболее распространённым технологиям отнесены технологии больших данных, искусственный интеллект, мобильные технологии, биометрические системы, технологии распределённых реестров, а также решения, основанные на концепции открытого банкинга и использовании API. Выявлены особенности их функционирования, преимущества и ограничения внедрения в деятельность кредитных организаций.

Особое внимание уделено анализу экономического эффекта от использования финансовых технологий. Установлено, что технологии искусственного интеллекта и больших данных позволяют повысить качество

управления рисками, сократить операционные расходы и повысить точность принятия управленческих решений. Мобильные технологии и цифровые платформы обеспечивают расширение клиентской базы и повышение доступности банковских услуг, а использование биометрии способствует усилению безопасности финансовых операций.

В результате исследования факторов развития финансовых технологий установлено, что ключевое влияние на цифровую трансформацию банковской сферы оказывают развитие информационно-коммуникационной инфраструктуры, рост численности ИТ-специалистов, государственная поддержка цифровизации экономики, увеличение объёмов инвестиций в информационные технологии и изменение потребительских предпочтений в пользу дистанционных каналов обслуживания.

Сделан вывод о том, что финансовые технологии являются одним из важнейших факторов повышения конкурентоспособности банковского сектора и дальнейшего развития цифровой экономики Российской Федерации.

Во второй главе «Анализ проблем, тенденций и перспектив развития финансовых технологий в банковском секторе России» проведено исследование текущего уровня развития финансовых технологий в российском банковском секторе, выявлены ключевые тенденции цифровой трансформации банковской деятельности, а также определены основные проблемы и перспективы дальнейшего развития отрасли.

В ходе исследования установлено, что российский банковский сектор является одним из наиболее цифровизированных сегментов экономики. В последние годы наблюдается устойчивый рост использования дистанционных банковских сервисов, мобильного банкинга, технологий искусственного интеллекта, больших данных и биометрической идентификации. Значительное влияние на развитие финансовых технологий оказали процессы цифровизации экономики, изменение потребительского поведения, а также необходимость обеспечения технологической независимости финансовой системы.

Проведённый анализ показал, что наиболее высокий уровень внедрения в банковской сфере имеют мобильные технологии и решения, основанные на обработке больших данных. Использование данных технологий позволяет кредитным организациям повысить эффективность взаимодействия с клиентами, расширить спектр предоставляемых услуг и обеспечить более высокий уровень персонализации банковских продуктов.

Установлено, что существенное влияние на трансформацию банковского сектора оказывает внедрение технологий искусственного интеллекта. Их применение способствует автоматизации процессов кредитного скоринга, выявлению мошеннических операций, управлению рисками и совершенствованию клиентского сервиса. Вместе с тем уровень внедрения искусственного интеллекта остаётся неоднородным и существенно различается в зависимости от масштабов деятельности кредитных организаций.

Особое внимание уделено исследованию технологий распределённых реестров, цифровых финансовых активов и цифрового рубля. Выявлено, что данные направления обладают значительным потенциалом для повышения прозрачности финансовых операций и снижения транзакционных издержек, однако их широкое распространение сдерживается несовершенством нормативно-правовой базы, высокими затратами на внедрение и недостаточным уровнем технологической совместимости существующих решений.

В результате анализа были выявлены основные проблемы развития финансовых технологий в банковской сфере Российской Федерации. К ним относятся высокие затраты на цифровую трансформацию, дефицит квалифицированных ИТ-специалистов, риски информационной безопасности, недостаточный уровень доверия пользователей к отдельным цифровым решениям, а также необходимость дальнейшего совершенствования нормативно-правового регулирования.

Исследование международного опыта показало, что наиболее эффективное развитие финансовых технологий обеспечивается при сочетании государственной поддержки инноваций, развитой цифровой инфраструктуры, эффективного регулирования и активного взаимодействия банков с финтех-компаниями. Установлено, что использование отдельных зарубежных практик может способствовать дальнейшему развитию российского банковского сектора.

По результатам проведённого исследования сделан вывод о том, что дальнейшее развитие финансовых технологий в Российской Федерации будет связано с расширением использования искусственного интеллекта, развитием цифровых платформ и экосистем, внедрением технологий открытого банкинга, цифровых финансовых активов и цифрового рубля, а также совершенствованием механизмов обеспечения информационной безопасности и защиты данных.

В третьей главе «Практические аспекты развития финансовых технологий в банковской сфере РФ (на примере ПАО «Сбербанк России»)» проведён анализ влияния финансовых технологий на эффективность деятельности крупнейшего банка Российской Федерации, выполнена количественная оценка экономического эффекта цифровизации и разработаны направления совершенствования используемых финансовых технологий.

В качестве объекта практического исследования выбрано ПАО «Сбербанк России», являющееся лидером российского банковского сектора по объёму активов, клиентской базе и уровню внедрения цифровых технологий. Установлено, что в последние годы банк реализует стратегию масштабной цифровой трансформации, включающую развитие мобильного банкинга, внедрение технологий искусственного интеллекта, автоматизацию бизнес-процессов, использование технологий больших данных и развитие платформенной экосистемы.

Проведённый анализ показал устойчивый рост числа активных цифровых пользователей, увеличение доли дистанционных операций,

повышение объёмов комиссионных доходов и значительное улучшение показателей финансовой деятельности банка. Установлено, что внедрение финансовых технологий способствует снижению операционных расходов, повышению производительности бизнес-процессов и укреплению конкурентных преимуществ кредитной организации. В частности, выявлена устойчивая тенденция снижения показателя CIR, отражающего соотношение операционных расходов и операционных доходов банка, что свидетельствует о росте операционной эффективности.

Для количественной оценки влияния финансовых технологий на результаты деятельности банка была разработана эконометрическая модель, в которой зависимой переменной выступил показатель операционной эффективности (CIR), а независимыми переменными — количество активных цифровых пользователей и объём инвестиций в информационные технологии. Построенная модель продемонстрировала высокий уровень качества и статистической значимости.

Результаты моделирования показали наличие устойчивой обратной зависимости между уровнем цифровизации и величиной операционных затрат банка. Установлено, что увеличение количества активных цифровых пользователей на 1% приводит к снижению показателя CIR на 0,067%, а рост инвестиций в информационные технологии на 1% обеспечивает снижение данного показателя в среднем на 0,378%. Полученное значение коэффициента детерминации подтвердило высокий уровень объясняющей способности модели и позволило сделать вывод о значительном влиянии финансовых технологий на операционную эффективность банка.

На основе разработанной модели был проведён сценарный анализ, позволивший оценить потенциальный эффект дальнейшей цифровизации деятельности банка. Установлено, что наибольший экономический эффект достигается за счёт увеличения инвестиций в информационные технологии, тогда как дальнейшее расширение цифровой клиентской базы постепенно теряет эффективность вследствие её приближения к уровню насыщения.

Полученные результаты свидетельствуют о необходимости перехода от экстенсивного роста цифровых сервисов к углублению технологической модернизации банковских процессов.

В целях повышения эффективности использования финансовых технологий предложены практические направления совершенствования цифровой трансформации ПАО «Сбербанк России». К основным из них отнесены дальнейшее развитие технологий искусственного интеллекта, расширение применения аналитики больших данных, совершенствование систем кибербезопасности, развитие платформенных решений и цифровых экосистем, а также повышение эффективности инвестиций в информационные технологии.

Сделан вывод о том, что финансовые технологии являются важнейшим фактором повышения эффективности банковской деятельности, а их дальнейшее развитие обеспечивает устойчивый рост конкурентоспособности кредитных организаций в условиях цифровой экономики.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Выполненное исследование позволило достичь поставленной цели и решить комплекс задач, связанных с изучением развития финансовых технологий в банковской сфере Российской Федерации.

В ходе исследования установлено, что финансовые технологии являются одним из ключевых факторов трансформации современного банковского сектора. Их внедрение способствует повышению операционной эффективности кредитных организаций, расширению доступности финансовых услуг, совершенствованию клиентского сервиса и формированию новых конкурентных преимуществ. Наиболее значимыми направлениями развития финансовых технологий выступают технологии искусственного интеллекта, большие данные, мобильный банкинг, биометрическая идентификация, платформенные решения и цифровые финансовые инструменты.

Проведённый анализ показал, что развитию финансовых технологий в России способствуют высокий уровень цифровизации экономики, активное развитие информационно-коммуникационной инфраструктуры, государственная поддержка цифровой трансформации, рост инвестиций в информационные технологии и увеличение числа специалистов ИТ-сферы. Вместе с тем выявлены факторы, сдерживающие развитие финансовых технологий, включая высокие затраты на внедрение цифровых решений, риски кибербезопасности, дефицит отдельных категорий высококвалифицированных кадров и необходимость дальнейшего совершенствования нормативно-правового регулирования.

Исследование современных тенденций развития банковского сектора Российской Федерации подтвердило высокий уровень внедрения финансовых технологий крупнейшими кредитными организациями страны. Установлено, что цифровизация банковской деятельности обеспечивает сокращение издержек, повышение производительности труда и рост качества обслуживания клиентов.

Практическая часть работы была выполнена на примере ПАО «Сбербанк России». Проведённый анализ показал, что последовательная реализация стратегии цифровой трансформации оказала существенное положительное влияние на показатели деятельности банка. Рост числа активных цифровых пользователей, увеличение комиссионных доходов и снижение показателя операционных расходов по отношению к операционным доходам свидетельствуют о высокой эффективности внедряемых финансовых технологий.

Результаты моделирования показали, что увеличение количества активных цифровых пользователей и рост инвестиций в информационные технологии способствуют снижению показателя CIR и повышению эффективности деятельности банка. При этом установлено, что наибольший экономический эффект обеспечивается за счёт увеличения инвестиций в информационные технологии и дальнейшей технологической модернизации банковских процессов.

По результатам исследования разработаны практические направления повышения эффективности внедрения финансовых технологий, включающие расширение использования технологий искусственного интеллекта, развитие инструментов анализа больших данных, совершенствование систем кибербезопасности, повышение эффективности ИТ-инвестиций и дальнейшее развитие цифровых экосистем.

Таким образом, результаты исследования подтверждают, что финансовые технологии являются важнейшим фактором повышения эффективности банковской деятельности и одним из ключевых направлений развития банковской системы Российской Федерации в условиях цифровой экономики.