

# ИННОВАЦИИ В ФИНАНСОВОМ СЕКТОРЕ: КАК ТЕХНОЛОГИИ МЕНЯЮТ БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

**Мадоян Седа Альбертовна**

Финансовый университет при правительстве  
Российской Федерации, г. Москва  
madoyan2004.28.05@mail.ru

## INNOVATIONS IN THE FINANCIAL SECTOR: HOW TECHNOLOGY IS CHANGING BANKING

**S. Madoyan**

*Summary.* The article examines the aspects of introducing innovations into the functioning of the financial sector of the Russian economy. The features of the current state of banking in the context of the challenges of modern times are highlighted. The consequences and prospects of innovative development of the financial sector in the process of searching for new instruments of state anti-crisis policy are revealed.

The relevance of the research is due to the need to develop innovative concepts for the modernization of the banking industry, where the completeness of investment development is associated with the realization of resource potential and technical industrial modernization. The main tactic of the transition to an innovative type of improvement is to establish the effectiveness of the financial sector's work process in all types of activities.

The purpose of the study is to study the specifics of introducing innovations into the work of the financial sector in conditions of maintaining national economic security.

The materials and methods are based on the analysis of scientific and practical provisions, the synthesis of opinions, the selection of statistical data, and the graphical interpretation of the results.

As a result of the study, an overview of the state of the Russian banking industry in the context of the transition to an innovative type of development was made. The existing problems that hinder the implementation of innovations are highlighted. The vectors of growth of financial sector stability have been determined. The study showed that the process of introducing innovations into the work of current companies depends on many factors and it is necessary to constantly implement new programs. The review of scientific and practical information is made, the author's conclusions are given.

*Keywords:* bank, finance, innovation, classification, factor, disadvantage, digitalization.

*Аннотация.* В статье изучаются аспекты внедрения инноваций в функционирование финансового сектора экономики России. Выделены особенности современного состояния банковского дела в условиях вызовов нового времени. Выявлены последствия и перспективы инновационного развития финансового сектора в процессе поиска новых инструментов государственной антикризисной политики.

Актуальность исследования обусловлена необходимостью разработки инновационных концепций модернизации банковской отрасли, где полнота освоения инвестиций связана с реализацией ресурсного потенциала и технической производственной модернизацией. Основной тактикой перехода к инновационному типу совершенствования является налаживание эффективности процесса работы финансового сектора по всем видам деятельности.

Целью исследования является изучение особенностей внедрения инноваций в работу финансового сектора в условиях сохранения национальной экономической безопасности.

Материалы и методы основываются на анализе научно-практических положений, синтезе суждений, выборе статистической информации, графической интерпретации итогов.

В результате исследования произведен обзор состояния банковской отрасли России в условиях перехода на инновационный тип развития. Выделены имеющиеся проблемы, которые мешают внедрению инноваций. Определены вектора роста устойчивости финансового сектора. Исследование показало, что процесс внедрения инноваций в работу нынешних компаний зависит от множества факторов и необходимо постоянно реализовывать новые программы. Произведен обзор научно-практических сведений, даны авторские выводы.

*Ключевые слова:* банк, финансы, инновации, классификация, фактор, недостаток, цифровизация.

### Введение

**В** условиях постепенной диджитализации банковской сферы, когда операции выполняются только через электронные программы и компьютерные системы, быстро развивается нынешняя деятельность. Использование нынешних информационных исследований и новых технологий создают оптимальное условия для установления практичных каналов коммуникации между поставщиками и получателями экономических

услуг, а также повышает позиции банков на внутреннем и международном рынке.

В связи с этим, применение технологий нововведения делается необходимой составляющей работы в банковской среде, так как они делаются основным инструментом для достижения конкурентных преимуществ. Но, обстановка осложняется повышением финтех-компаний и воздействием информационно-цифровых технологий, что делает поддержание позиции лидера на финансо-

вом рынке еще более актуальной задачей для кредитных организаций. В свете перечисленных факторов исследование банковских инноваций становится важным направлением работы в данной области.

Целью исследования считается изучение особенностей внедрения инноваций в работу финансового сектора с учетом сохранения национальной экономической безопасности.

Чтобы достичь определенной цели, были установлены задачи:

- 1) Анализ литературы по определению «банковских инноваций» и рекомендация авторской трактовки этого понятия.
- 2) Изучение видов банковских нововведений.
- 3) Обнаружение и выявление современных направлений формирования банковских нововведений и объяснение их применения с помощью технологий нововведения в банковской сфере России.
- 4) Сделать авторские выводы по улучшению управления инновационного деяния в банковском секторе России.

Объект исследования — банковская система России, а субъект исследования — органы гос. власти. Предмет исследования — нововведения, созданные и/или вводимые банками в границах их инновационной деятельности.

### Актуальность

Актуальность данного исследования обусловлена следующими причинами:

- Настоящая конкуренция между банковскими институтами;
- Время от времени появляющиеся кризисы в банковской сфере, которые требуют увеличения финансовой стабильности банков;
- Интенсивное формирование банковского рынка за границей, дающего сведения о новых банковских инновациях.

Банковские инновации можно поделить на два типа по экономическому содержанию: технологические и продуктовые.

Факторы, воздействующие на формирование новых банковских продуктов, могут быть:

1. Внутренние (кадровые условия);
2. Внешние (макроэкономические и нормативно-правовые условия).

К ним относятся:

1. Финансовые;
2. Технологические факторы;
3. Риски неопределенности.

Финансовые способности кредитной организации предстают как внутренний фактор (финансирование нововведений) и внешний фактор (применении внешнего заимствования). Влияние основных факторов на развитие новых банковских товаров (рис. 1).

В последнее время российский банковский рынок претерпевает заметные изменения, связанные с активным внедрением новых банковских инноваций и продуктов. Такой тренд свидетельствует о стремлении банков расширять свои возможности и удовлетворять возрастающие потребности клиентов. Внедрение банковских инноваций также способствует улучшению конкурентоспособности финансовых организаций и открывает доступ к новым рынкам. Однако, несмотря на их важность для развития банков, массовое применение инноваций в России до сих пор вызывает определенные трудности. Это связано с несколькими факторами, которые препятствуют их широкому внедрению в нашей стране [7].

В области международного банковского дела возникает ряд различных форм банковских инноваций. Они играют весьма значимую роль в формировании отрасли. Функционируя банки в обстоятельствах быстро меняющегося рынка, стабильно должны приспосабливаться к новым требованиям, рекомендовать клиентам новые товары, услуги.

Один из видов финансовых инноваций — это предложение банковских товаров на новых сегментах рынка. Банки предоставляют клиентам возможность для инвестирования в недвижимость, страхование, финансовый

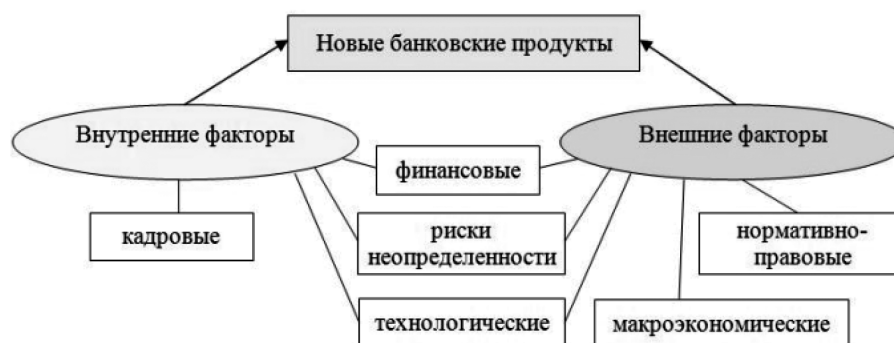


Рис. 1. Факторы, влияющие на развитие новых банковских продуктов [11, с. 1164]

лизинг. Это способствует диверсификации инвестиций и приобретения дополнительного дохода.

Банки быстро вводят финансовые инновации для повышения своей конкурентной способности.

Ключевое преимущество финансовых нововведений является повышения эффективности банковских операций и снижение расходов. Изучение финансовых нововведений в банковской сфере представляет собой сложную задачу, особенно с учетом быстрых перемен в этой сфере.

Банковские инновации также связаны с развитием новых рынков. К этим рынкам относятся, рынки коммерческих бумаг, финансовых фьючерсов, а также опционов. Банки быстро ищут новые методы привлечения клиентов и развития своего бизнеса на этих рынках. Они предлагают им новые товары и услуги.

Существенным направлением экономических нововведений является эффективное контролирование денежных средств. Банки применяют новые информационные способы и технологии, этим они увеличивают эффективность работы с финансами клиентов и снижают риски. Современный подход к регулированию кредитных рисков и операционных затрат помогают банкам эффективно контролировать денежные средства.

Банковские инновации связаны с развитием финансового посредничества.

Наконец, банковские нововведения связаны и с формированием финансового посредничества. Банки дают своим клиентам новые услуги, такие как депозитные сертификаты, счета НАУ и иное, чтобы результативно удовлетворять их финансовые нужды. Эти услуги дают клиентам больше способностей для регулирования своих финансов и достижения своих финансовых целей [3].

Анализ М.Я. Имрамзиевой согласно классификации банковских инноваций содержит систематизацию разных типологий, сформированных экономической наукой. В своей работе она также представила ряд новых классификаций, которых ранее не было в литературе.

Банковские инновации по М.Я. Имрамзиевой способны делиться, в зависимости от их авторства:

- 1) банковские;
- 2) внешние инновации.

Внешние инновации предполагают нововведения, сформированные с привлечением аутсорсинга. В этом случае, создание нововведений считается заказом, который организации, специализирующиеся на формировании полноценных бизнес-продуктов или генерации

идей для модернизации финансовых процессов, приобретают от банка.

Кредитные организации, обладая возможностью формирования и введения нововведений, сталкиваются с потребностью классифицировать финансовые нововведения по времени появления.

Такая классификация выделяет две ключевые группы:

1. инновации-лидеры;
2. инновации-последователи.

Инновации-лидеры представляют нововведение, сформированные самими банками.

Финансовые нововведения играют значимую роль в формировании банковского сектора.

Банки стремятся предлагать новые продукты и услуги, инновационно управлять денежными средствами и развивать новые рынки. Классификация инноваций по авторству и направлению движения позволяет более точно определить их характеристики и цели.

Существуют два основных типа инноваций в банковской сфере — инновации-лидеры и инновации-последователи. Инновации-лидеры представляют собой нововведения, которые заменяют уже существующие методы и при их успешной реализации предоставляют кредитным организациям значительное конкурентное преимущество. Однако такие инновации сопряжены с рисками. Инновации-последователи, напротив, появляются с некоторым временным замедлением после внедрения инноваций-лидеров. Они менее рискованные, так как реакция рынка на них уже обнаружена, и их внедрение основано на успешном опыте предыдущих инноваций. [8, с. 44-45].

Классификация финансовых инноваций включает 3 группы в зависимости от глубины изменений.

1. Радикальные инновации подразумевают формирование и введение целиком новых продуктов, услуг или технологий, которые устанавливают последующую деятельность компании.
2. Улучшающие инновации выполняются путем усовершенствования уже имеющихся товаров, услуг или технологий.
3. Модификационные инновации применяются для улучшения уже существующих товаров, услуг или технологий.

Такая классификация финансовых инноваций помогает выявить зависимости в процессе их возникновения в кредитных организациях. Она также позволяет определить соответствующие экономические и управленческие механизмы, основывающиеся на типе внедряемых инноваций и выбранной стратегии банка. В свою оче-

редь, классификация банковских нововведений помогает установить надлежащие экономические и управленческие механизмы, так как они базируются напрямую на типе введения нововведений и подобранной банковской стратегии.

В банковской сфере также существует подразделение финансовых инноваций по глубине изменений. Инновации нулевого порядка относятся к обновлению и сохранению уже существующих свойств системы. Они несут в себе возможность сохранения функциональности банка на начальном уровне.

Выделение финансовых нововведений по времени возникновения и по глубине перемен считается значимым аспектом для кредитных организаций. Это позволяет им результативно планировать и осуществлять инновационные проекты, добиваться конкурентных преимуществ на рынке и гарантировать эффективную работу банка [8, с. 45].

Базируясь на вышесказанной классификации, стоит заключить, что финансовые инновации — это ход фор-

мирования новых механизмов и инструментов, которые основываются на конкретных технологиях и усовершенствуют процесс денег и документооборота.

Современная цифровая среда благотворно влияет на работу банков.

Они становятся высокотехнологичными, внедряют маркетинговые инструменты и развивают модель дистанционного банкинга, где клиенты могут самостоятельно управлять своим обслуживанием. Новые банковские технологии позволяют корпорациям развиваться и становиться более устойчивыми, а также строить эффективное взаимодействие с клиентами. На рис. 2 показано, как новые технологии содействуют в работе банков и в осуществлении операций (рис. 2).

Возникновение новых инноваций может создавать новые риски сохранения финансовой устойчивости, в случае если они не будут должным образом контролироваться. Нужно создавать адекватные механизмы и стандарты контролирования, которые обеспечат баланс между стимулированием нововведений и гарантией финансовой защиты.

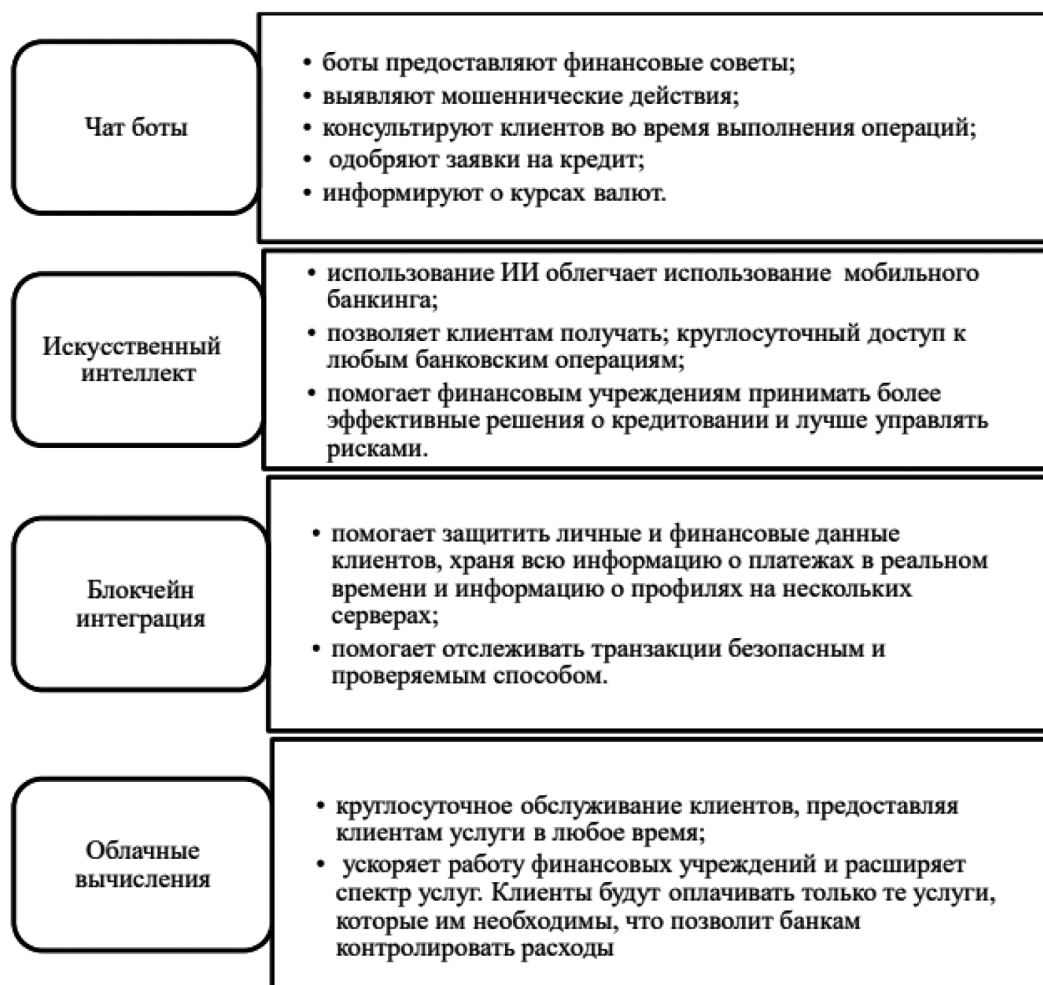


Рис. 2. Внедрение новых технологий в работу банков [2, с. 102]

В нынешнем информационном обществе колоссальный объем электронных сведений, накапливаемый банками, делается важной проблемой защиты. Персональная информация клиентов, фото и иные конфиденциальные сведения требуют дополнительных уровней безопасности. Банки должны обеспечивать сохранность сведений, но современная жизнь не всегда бывает хорошей, и зачастую они сталкиваются со случаями взломом и утечкой персональных сведений в руках мошенников.

Киберпреступникам также доступны инновационные инструменты и способности для взлома сведений, сетей, приложений, а также для приобретения паролей через заподозрившие подменные сайты. Банки интенсивно формируют и вводят разные технологии охраны сведений с применением аутентификации лиц, шифрования сведений биометрии и иных средств. Но, для более безопасной охраны, требуется стабильное улучшение систем и применение передовых методов борьбы с киберугрозами [1, с. 100].

Таким образом, финансовые инновации — это ход формирования новых механизмов и инструментов, которые улучшают процесс денежного и документооборота в банковской сфере. Их внедрение позволяет кредитным организациям достичь конкурентных преимуществ и обеспечить успешное функционирование банка.

Одной из ключевых инноваций в финансовом секторе являются необанки, представляющие собой новый тип банков, функционирующих исключительно в онлайн пространстве. В современном мире почти каждый человек обладает смартфоном, с помощью которого можно открыть счет в необанке, получить кредит, оформить депозит и выполнить все нужные финансовые операции. Особенно удобно пользоваться этими услугами небанков в ситуациях, связанных с ограничениями движения и общения в реальном мире, например, во время пандемии. Глобальный карантин, вызванный пандемией, показал, что небанки — это концепция, демонстрирующая свою удобность и перспективность. Однако успех таких банков напрямую зависит от доверия клиентов и выгодных условий, которые они предлагают. В России появление таких банков началось с 2015 года. Среди крупных игроков на рынке можно выделить банк Тинькофф, Модульбанк и Точка Банк (который работает на основе инфраструктуры банка «Открытие»). Их успех обусловлен предложением низких процентных ставок, значительно ниже уровня комиссий, а также высоким уровнем обслуживания. Кроме того, небанки имеют возможность получить банковскую лицензию и функционировать на базе уже существующих банков. В итоге, небанки представляют собой современный и инновационный формат банковских услуг, соответствующий требованиям времени. Это удобно, выгодно и предлагает клиентам высокий уровень сервиса. Такой способ предоставления

финансовых услуг обладает большим потенциалом для формирования и становится все более востребованным с каждым годом [9].

В современном мире искусственный интеллект делается все более распространенным, позволяя нам автоматизировать различные аспекты нашей жизни. Одной из таких инноваций являются робоконсультанты, которые предлагают широкий спектр консультаций по инвестированию и сбережениям. Робоконсультанты — это роботы, способные предсказывать риски и формировать инвестиционные портфели. Их популярность продолжает расти, и уже более 70 миллионов людей во всем мире пользуются их услугами для управления собственными финансами. Однако следует понимать, что робоконсультанты не учитывают индивидуальные цели и обстоятельства каждого инвестора. Они функционируют как программа и не несут ответственности за результаты вложений. Вопрос доверия к роботам остается открытым в России. Наша нация всегда относилась к финансовым вопросам осторожно, предпочитая личный контакт и консультации с живыми людьми. Однако с развитием технологий и ростом числа пользователей робоконсультантов это может измениться. [12].

На сегодняшний день все больше банков и других организаций используют чат-ботов для общения с клиентами. Это позволяет сотрудникам освободиться от рутинных задач и снизить их нагрузку. В основном такие боты используются для ввода данных, имитируя диалог с менеджером банка. Изначально банки начали внедрять ботов в социальные сети, ориентируясь на продвинутых пользователей. Однако ограниченные возможности и отсутствие достаточной надежности в плане безопасности превратили этих ботов скорее в информаторов, а их развитие вызывает определенные сомнения.

Клиенты готовы воспользоваться ботами, чтобы приобрести необходимые сведения или задать вопросы, но обычно это совершается путем нажатия кнопок, которые перенаправляют пользователя на иные боты. Это может быть не всегда практично и ограничивает способности разговора. Формирование чат-ботов неразделимо связано с защитой и увеличением их возможностей. Банки и иные компании обязаны гарантировать полную охрану клиентов и создать более сложные методы, позволяющие ботам более эластично и результативно взаимодействовать с пользователями. В целом, применения чат-ботов в банковской индустрии и иных областях способны сберечь время и ресурсы, но для достижения наибольшей результативности и удовлетворения нужд клиентов, такие боты обязаны продолжать совершенствоваться. Они обязаны быть комфортными, безопасными и умеющие предоставлять все нужные сведения и помощь, не ограничивая пользователей в возможностях диалога [6].

Нынешние коммерческие банки стремительно вводят нововведения, базирующиеся на современных разработках. Они предлагают удобные и инновационные решения для своих клиентов, которые позволяют значительно усовершенствовать ход выполнения банковских операций. Среди таких нововведений можно отметить применение многоцелевых электронных карт, мобильные приложения оплаты счетов и многие иные. При помощи мобильного приложения на смартфоне, легко производить оплату коммунальных платежей. Этот стремительный и комфортный метод оплаты позволяет исключить излишних поездок в отделения банка или почтовых отделений. Такие нововведения, базирующиеся на современных разработках, существенно упрощают и стимулируют ход осуществления финансовых операций. Клиентам больше не нужно расходовать время на непрерывные походы в банк или находиться в очереди, чтобы заплатить счета.

Инновационные решения позволяют им сэкономить время и ресурсы, выполняя все операции в любое удобное для них время и место. Банки интенсивно создают новые технологии и сервисы, чтобы удовлетворить нужду собственных клиентов и быть на передних рубежах индустрии.

Спрос на инновации в банковской сфере только повышается. Эти инновации могут существенно усовершенствовать кредитную работу компаний. Особый интерес уделяется введению инновационных подходов, так как они позволяют кредитным организациям достигнуть собственных ключевых целей. К таким целям относятся: поддержка и укрепление авторитета, формирование дополнительных источников прибыли и увеличение клиентской базы.

Введение инноваций в банковскую сферу предоставляет клиентам возможность своевременного и комфортного регулирования своих финансов, совершения платежей в любое время и в любом месте. Из-за выдающегося достижения технологий, коммерческие банки стремительно вводят новые решения, которые упрощают жизнь клиентов. Одним из таких инновационных решений считается информант телеприсутствия — особый механизм, который дает клиентам банка контактировать с оператором при помощи видеозвонков. Это приспособление позволяет приобрести консультацию работников банка, оформить кредит, внести денежные средства на собственный счёт и оплатить счета — всё это можно сделать, не выходя из дома. Разработчики сбербанка имеют планы установить информанты телеприсутствия bigrad в Москве, что станет вспомогательным шагом в цифровизации банковских услуг и повышении доступности сервиса клиентов. Это инновационное решение связывает технологии видеосвязи и банковских операций, разрешая приобрести компетентную под-

держку и осуществить операции в настоящем времени. Информанты телеприсутствия считаются новейшим типом банковского сервиса, продвигая клиентоориентацию и увеличение эффективности работы. Безопасность занимает существенную роль в создании информантов телеприсутствия. Благодаря технологиям определения отпечатков пальцев и встроенной в кабинку камере, индивидуальные сведения клиентов находятся под защитой на значительном уровне, что помогает избежать обмана.

Одним из инновационных товаров в банковской сфере считается виртуальная карта. В отличие от обычной банковской карты, виртуальная карта существует лишь в электронном виде и не обладает физической формой. Её формирование базируется на идеи защиты номера карты при совершении сделок в интернет-магазинах. Виртуальная карта становится всё более известной в нынешнем обществе, разрешая пользователям осуществлять онлайн-платежи наиболее надёжно и практично.

Новые технологии и автоматизированные процессы усовершенствуют скорость и точность финансовых операций, повышают качество обслуживания клиентов. Финансовые нововведения создают также новые способности для создания и введения товаров, отвечающих изменяющимся потребностям клиентов. Среди таких нововведений: цифровые платформы для финансового управления, онлайн-банкинг, электронные платежные системы и криптовалюты. Но введение финансовых нововведений также сопровождается конкретными рисками. Новые технологии способны подвергаться кибератакам и угрозам безопасности данных. И поэтому защита сведений клиентов, становится особо важной.

Финансовая сфера стремительно вводит технологические инновации с целью сделать банки виртуальными и автоматизированными. Банки стараются порекомендовать собственным клиентам новые и усовершенствованные товары и услуги, такие как цифровые платежные системы, онлайн-банкинг и электронные кошельки. Технологический прогресс играет значимую роль в финансовых инновациях, разрешая банкам автоматизировать и усовершенствовать собственную работу, формировать новые каналы обслуживания и рекомендовать наиболее комфортные и результативные финансовые товары. Использование искусственного интеллекта и аналитических технологий дает возможность банкам обрабатывать большие объемы сведений и осуществлять аргументированные решения. Понимание того, что движет финансовыми инновациями, считается основным для прогнозирования и оценки последствий. Банки, благополучно адаптирующиеся к меняющейся среде, способны приобрести конкурентное преимущество и удовлетворить потребности своих клиентов. Но неверное понимание этих

направленностей может спровоцировать отрицательные последствия.

Неправильное осознание и использование финансовых нововведений может послужить отрицательным последствиям: финансовые потери, репутационный риск. Финансовой фирме необходимо досконально изучать собственную стратегию и структуру, учитывать конкурентные и технологические факторы при введении нововведений.

Финансовые нововведения несут определенные риски для банковской сферы. Несоблюдение конфиденциальности сведений способен послужить утечке данных, финансовым потерям и потерям клиентов банка. Финансовые нововведения могут привести к повышению конкуренции, фрагментации рынка. Это создает проблемы для малых банков. Банки должны бережно распоряжаться этими рисками и принимать меры защиты, это необходимо для доверия клиентов.

Финансовые нововведения имеют большой потенциал для преобразования банковской сферы, но требуют верного регулирования для уменьшения рисков и обеспечения благополучно-взаимоотношения клиентами.

Негативный результат финансовых нововведений является конкуренция со стороны небанковских финансовых посредников (финтех-компаний).

В развитых странах повышение небанковских финансовых посредников и финтех-стартапов привел к повышению конкуренции в банковском секторе. Это создало новые вызовы для малых банков.

### Обсуждение и выводы

Современная активность играет важную роль во всех сферах экономики. Особенное значение она обретает в банковской сфере (быстрое цифровое формирование).

Современные цифровые направления требуют соответствующей реакции от всех экономических участников. Спрос на инновации в банковской сфере только повышается. Эти инновации могут существенно усовершенствовать кредитную работу компаний. Особый интерес уделяется введению инновационных подходов, так как они позволяют кредитным организациям достигнуть собственных ключевых целей. К таким целям относятся: поддержка и укрепление авторитета, формирование дополнительных источников прибыли и увеличение клиентской базы. Изучение финансовых нововведений

в банковской сфере представляет собой сложную задачу, особенно с учетом быстрых перемен в этой сфере. Проблемы также возникают при установлении воздействия финансовых нововведений на итоги банковской работы, выделении этого воздействия среди иных факторов, таких как изменения в макроэкономической среде и изменения поведения клиентов. Изучение финансовых инноваций является значимым для формирования банковской системы и установления стратегий, которые способствуют стабильному росту и конкурентоспособности. Финансовые нововведения могут содержать новые товары и услуги, улучшенные технологии и процессы, новые подходы к риск-менеджменту. Ключевое преимущество финансовых нововведений является повышения эффективности банковских операций и снижение расходов.

Новые технологии и автоматизированные процессы усовершенствуют скорость и точность финансовых операций, повышают качество обслуживания клиентов. Финансовые нововведения создают также новые способности для создания и введения товаров, отвечающих изменяющимся потребностям клиентов. Среди таких нововведений: цифровые платформы для финансового управления, онлайн-банкинг, электронные платежные системы и криптовалюты. Но введение финансовых нововведений также сопровождается конкретными рисками. Новые технологии способны подвергаться кибератакам и угрозам безопасности данных. И поэтому защита сведений клиентов, становится особо важной.

Возникновение новых инноваций может создавать новые риски сохранения финансовой устойчивости, в случае если они не будут должным образом контролироваться.

Нужно создавать адекватные механизмы и стандарты контролирования, которые обеспечат баланс между стимулированием нововведений и гарантией финансовой защиты.

Из всего выше указанного, сделаем вывод, исследование и анализ финансовых нововведений — это сложная и важная задача, которая требует больших усилий и ресурсов. Но эти усилия считаются нужными для гарантии стабильного роста и банковской конкурентоспособности. Понимание воздействия финансовых нововведений поможет разрабатывать результативные стратегии, принимать взвешенные решения, так как именно это, содействует формированию и успеху в современной банковской индустрии.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Варфоломеева В.А. Банковские инновации: тенденции развития / В.А. Варфоломеева, Е. В. Конуркина // Инновационное развитие экономики. —2023.— №2(74). — С.97–106.—DOI 10.51832/222379842023297.—EDN AYODNH.
2. Волкова С.С. Развитие современных инновационных технологий в банковском бизнесе / С.С. Волкова // Современные проблемы науки, ОБЩЕСТВА и ОБРАЗОВАНИЯ : сборник статей Международной научно-практической конференции, Пенза, 25 ноября 2021г. — Пенза: Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.),2021. — С.100–103. — EDN WYXVJ.
3. Жеребко О.О. Современные тенденции развития банковских инноваций / О.О. Жеребко, Е.А. Ягупова // Science Time. — 2021. — № 5(89). — С.120–126. — EDN DZZWRD.
4. Имрамзиева М.Я. Инновационные технологии в деятельности банков второго уровня: дис. канд. экон. наук. Алматы, 2015.С.33–36.
5. Литвинова А.В. Развитие методов и инструментов государственного стимулирования инновационной деятельности в России / А.В. Литвинова // Государственный советник. — 2015. — № 3. — С.46–57.
6. Пилипенко А.Е. Использование чат-ботов в банковской сфере / А.Е. Пилипенко // Актуальные проблемы авиации и космонавтики : Сборник материалов VII Международной научно-практической конференции, посвященной Дню космонавтики: в 3 томах, Красноярск, 12–16 апреля 2021 г. / Под общей редакцией Ю.Ю. Логинова. Том 2. — Красноярск: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М.Ф. Решетнева», 2021. — С.545–547. — EDN LMNNLM.
7. Северинов Е.А. Тенденции развития инноваций в банковском секторе Российской Федерации // Студенческий. — 2018. — № 23(43). — С.55–58. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=%2036647053>
8. Семикова П. Банковские инновации и новый банковский продукт/ П. Семикова // Банковские технологии. — 2015. — № 11. — С.42-47.
9. Семек Г.В. Необанки: мировой опыт и особенности России Социальные и гуманитарные науки: Отечественная и зарубежная литература. Сер. 2, Экономика: Реферативный журнал, 2019. — №3. — С.93–98.
10. Таштамиров М.Р. Финансовые инновации и цифровые технологии в банковской деятельности: институциональный взгляд / М.Р. Таштамиров // Вестник Чеченского государственного университета им. А.А. Кадырова. — 2023. — № 2(50). — С.57–70.— DOI 10.36684/chesu-2023-50-2-57-70. — EDN BUUKFQ.
11. Флигинских Т.Н. Факторы, определяющие развитие инноваций в виде новых банковских продуктов / Т.Н. Флигинских, Т.Ю. Тарасова // Креативная экономика. — 2016. — Т.10, №10. — С.1157–1168. — DOI 10.18334/ce.10.10.36906. — EDN WYYBSF.
12. Щербаков С.С. Банковские инновации в цифровой экономике и оценка инновационного потенциала российских банков // Развитие науки и высоких технологий как основной источник экономического роста: сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции 12 августа 2020 г. : Белгород : ООО Агентство перспективных научных исследований (АПНИ),2020. С.30–34. URL: <https://apni.ru/article/1089-bankovskie-innovatsii-v-tsifrovoj-ekonomike> (дата обращения: 18.03.2024).
13. Федеральный портал по научной и инновационной деятельности на 2014–2020 г. [Электронный ресурс]: официальный сайт. — 2014–2020. — Электрон. дан. — Режим доступа: [http://www.sci-innov.ru/law/base\\_terms](http://www.sci-innov.ru/law/base_terms) (дата обращения17.03.2024).
14. Финансовые инновации в банковском секторе // URL: [https://eduenv.smolreu.ru/pluginfile.php/16/block\\_dof/public/413871055/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%.pdf](https://eduenv.smolreu.ru/pluginfile.php/16/block_dof/public/413871055/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%.pdf) (дата обращения:17.03.2024).

© Мадоян Седа Альбертовна (madoyan2004.28.05@mail.ru)

Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»