

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ

БРЯНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ АКАДЕМИКА И.Г. ПЕТРОВСКОГО

Институт экономики, истории и права
Финансово-экономический факультет
Кафедра финансов и статистики

ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ
по Центральному федеральному округу
Отделение по Брянской области



Банк России
Центральный банк Российской Федерации



ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ



МАТЕРИАЛЫ
V ВСЕРОССИЙСКОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ
КОНФЕРЕНЦИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМ УЧАСТИЕМ

20 декабря 2023 года

Том 1

Брянск-2024

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации

ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет
имени академика И.Г. Петровского»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

**«ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ
СИСТЕМЫ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ
УСЛОВИЯХ»**

Том 1

Материалы всероссийской научно-практической конференции
с международным участием
г. Брянск, 20 декабря 2023 года

научное электронное издание сетевого распространения

Брянск - 2024 г.

УДК 336.71
ББК 65.262.5
Т - 33

Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Т.1: материалы V всероссийской научно-практической конференции с международным участием (20 декабря 2023 года). – Брянск: РИСО БГУ, 2024. – 159 с. – Системные требования: ПК не ниже класса Pentium II; Windows 95/98/XP; мышь. – Загл.с экрана

Первый том электронного сборника V Всероссийской научно-практической конференции с международным участием составлен по материалам выступлений и научных исследований преподавателей высших учебных заведений, аспирантов, магистрантов, молодых учёных, специалистов финансово-кредитной сферы.

В сборнике рассматриваются актуальные вопросы формирования национальной платёжной системы России, денежно-кредитного регулирования экономики, развития банковской системы и современных цифровых информационных финансовых технологий. Сборник трудов конференции предназначен для профессорско-преподавательского состава высших учебных заведений, докторантов, аспирантов, магистрантов и молодых ученых, а также любых категорий специалистов, интересующихся научными результатами исследований в области финансов.

Рецензенты:

Жиленкова Елена Петровна, - к.э.н., доцент, директор инженерно-экономического института Брянского государственного инженерно-технологического университета.

Меркулов Максим Федорович, - руководитель по развитию розничного бизнеса Управления развития розничного бизнеса №2 департамента развития розничного бизнеса ПАО «Промсвязьбанк».

Редакционный совет:

Ковалёва Наталья Николаевна – декан финансово-экономического факультета Брянского государственной университета им. акад. И.Г.Петровского, к.э.н., доцент

Цветкова Елена Анатольевна – начальник экономического отдела Отделения по Брянской области Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу

Рябых Елена Сергеевна, региональный директор ДО «Брянский» Ярославского филиала ПАО «Промсвязьбанк»

Герасина Елена Петровна – заведующий сектором платежных систем и расчетов Отделения по Брянской области Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу

Зверев Алексей Витальевич – заведующий кафедрой «Финансы и статистика» Брянского государственной университета им. акад. И.Г.Петровского, к.э.н., доцент

Подготовлено на кафедре финансов и статистики ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет им. академика И.Г. Петровского».

Рекомендовано к печати на заседании кафедры финансов и статистики ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского» (протокол № 2 от 25.01.2024 г.)

Авторы несут ответственность за достоверность публикуемых фактических материалов, корректность цитирования и приводимых источников.

© РИСО БГУ, 2024

© Коллектив авторов, 2024

УДК 336.71

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

Давыдова Н.Л.

Полесский государственный университет (г. Пинск, Республика Беларусь)

Сплошнов С.В.

Институт «Кадры индустрии» (г. Минск, Республика Беларусь)

Аннотация: авторами рассмотрены основные направления внедрения цифровых инноваций в банковскую деятельность и обусловленная ими трансформация продуктовых линеек, механизмов взаимодействия с клиентами и бизнес-процессов.

Ключевые слова: банк, банковский бизнес, клиентоориентированность, персонализированные продукты, продуктовые и процессные инновации, цифровизация.

DIGITAL TRANSFORMATION OF BANKING BUSINESS

Davydova N.L.

Polesie state university (Pinsk, Republic of Belarus)

Sploshnov S.V.

Institute «Industrial personnel» (Minsk, Republic of Belarus)

Abstract. the authors examined the main directions of introducing digital innovations into banking and the resulting transformation of product lines, mechanisms of interaction with clients and business processes.

Keywords: bank, banking business, customer focus, personalized products, product and process innovations, digitalization.

Цифровые инициативы в банковском бизнесе призваны обеспечивать интеграцию цифровых систем, платформ обслуживания клиентов, финансовых приложений и инфраструктуры. Веб-сайты, мобильные приложения, сопутствующие онлайн-сервисы в настоящее время стали неотъемлемым элементом банковской деятельности, превратившись за последние несколько лет в полноценный канал взаимодействия с клиентами не только в части продвижения продуктов и услуг, но и их реализации, ведения клиентов от момента знакомства с продуктом до его продажи и последующего обслуживания. Существенным фактором, повлиявшим на развитие цифровых банковских продуктов, стала пандемия коронавируса, после завершения которой банки не только не снизили темпы разработки вариантов цифрового взаимодействия с клиентами, но и наращивают их, интегрируя в свою деятельность инновационные технологические решения.

Сохранению конкурентных преимуществ на банковском рынке способствуют непрерывные улучшения бизнес-процессов, обеспечивающие устойчивость клиентской и ресурсной базы, повышение лояльности клиентов, рост капитализации за счет внутренних и внешних источников. Инновационные преобразования затрагивают все стороны банковской деятельности, повышая скорость обмена информацией, ускоряя расчеты, упрощая контроль за деятельностью всех участников взаимодействия.

В современных условиях расширения пределов предоставления цифровых сервисов обеспечивается формирование новых подходов к управлению банковскими бизнес-процессами [1, с. 426].

Уровень присутствия банка в цифровой среде, качество, удобство, скорость работы приложений и онлайн-сервисов, интуитивно понятный интерфейс, ширина предлагаемого онлайн продуктового ряда в настоящее время определяют уровень лояльности и продуктовые предпочтения клиентов, узнаваемость бренда на финансовом рынке.

Цифровизация способствует появлению новых возможностей, которые заключаются в снижении операционных издержек (за счет самообслуживания клиентов в цифровых каналах), использованию новых подходов в риск-менеджменте и маркетинге (при анализе и обобщении значительных массивов информации о клиентских траекториях и предпочтениях в возрастном, территориальном, профессиональном, гендерном и иных срезах), выходе на новые сегменты рынка (привлечение школьной и студенческой молодежи в рамках реализации программ финансовой грамотности, стипендиальных проектов; индивидуальных предпринимателей, заинтересованных в высокой скорости обслуживания по широкому перечню банковских продуктов).

Платежные инновации были основным драйвером цифрового прогресса, именно они послужили основой для начала жесткой конкурентной борьбы в первую очередь на розничном банковском рынке. Совершенствование форм расчетов и способов платежей, ускорение оборачиваемости денежных средств являются основой устойчивости финансовой системы. Расширение видов платежных инструментов, упрощение доступа к ним на основе многоканального взаимодействия, надежность и безопасность расчетов являются также важным фактором доверия к национальной платежной системе.

Новыми игроками платежного рынка, обеспечившими рост конкуренции, стали финтех-компании и небанки, обратили внимание на этот рынок и небанковские организации. Новые участники ранее узкого, исключительно банковского рынка вынудили банки достаточно быстро пересмотреть свои подходы к использованию инструментов платежей и расчетов, включиться в острую конкурентную борьбу, в том числе на основе интеграции с инновационными компаниями.

Развитие мобильных технологий и активная интеграция различных способов биометрической идентификации пользователей обратили на себя внимание финансового сектора и были внедрены в мобильные сервисы и системы дистанционного обслуживания банков и финтех-компаний. Высокое качество сенсоров и основанных на них систем распознавания отпечатков пальцев, голоса, рисунка вен, черт лица, радужной оболочки глаз обеспечивает возможность их использования не только для защиты мобильных устройств, но и в финансовой сфере при идентификации и аутентификации клиентов как при личном присутствии, так и при использовании дистанционных каналов.

Развитие технологий связи малого радиуса действия («ближняя бесконтактная связь», «коммуникации ближнего поля»), инновационные программные архитектурные решения трансформируют сферу безналичных расчетов, формируя новые категории инструментов финансового рынка – виртуальных, не имеющих физических носителей или предполагающих кратковременное взаимодействие с платежными устройствами. Появление бесконтактных карт стало возможным с использованием в финансовой сфере технологий *NFC*⁷ и *MST*⁸. Появление в 2013 г. технологии *HCE*⁹, наряду с традиционным использованием в медицине, транспортной сфере, маркетинге и других отраслях, позволило разработать инновационный финансовый продукт – виртуальную банковскую платежную карточку. Технология *HCE* позволяет значительно ускорить процесс внедрения платежных сервисов, поскольку с ее использованием не требуется дополнительных затрат на координацию и согласование действий с производителями мобильных устройств, *SIM*-карт и цифровых носителей. Обеспечивая максимальное удовлетворение интересов клиентов, банки предлагают собственные программные платежные решения для мобильных устройств.

Оптимизации расходов на приобретение сложного технологического оборудования, эмиссию платежных карточек, поддержку платежных и расчетных операций способствует использование платежной инфраструктуры для безналичной оплаты товаров и услуг при

⁷ *NFC* (*Near field communication*) - технология беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия, которая дает возможность обмена данными между устройствами.

⁸ *MST* (*Magnetic Secure Transmission*) – технология эмуляции магнитной полосы путем электромагнитной передачи данных между устройствами, которая позволяет производить оплату в терминалах, поддерживающих только Карты с магнитной полосой.

⁹ *HCE* (*Host-based Card Emulation*) – технология эмуляции банковской карты для совершения бесконтактных платежей со смартфонов под управлением операционной системы Android.

помощи *QR*-кода, считываемого камерой мобильного устройства и обеспечивающего переход к электронному кошельку пользователя, системам интернет- или мобильного банкинга. Данная технология не получила пока достаточно широкого распространения, но её использование для оплаты транспортных услуг, активно применяемое в городах Республики Беларусь, способствует знакомству широких масс пользователей с новыми технологиями оплаты, обеспечивает приток новых пользователей, способствует расширению линейки розничных инновационных продуктов.

Банки активно включились в проекты по реализации открытых API, что в целом стимулирует появление новых цифровых каналов для привлечения клиентов за счет взаимодействия с агрегаторами финансовых данных и развития платформ для выбора продуктов, углубит персонализацию продуктов на основе анализа потребительских данных. С другой стороны, сокращение издержек на разработку, тестирование и интеграцию новых решений будет стимулировать появление новых участников финансового рынка и рост уровня конкуренции в отрасли [2, с. 81-82].

Технологии больших данных, интеллектуального анализа в банковской сфере могут быть максимально задействованы в продажах и маркетинге [3, с. 64-65]. Эти сферы предполагают непосредственное взаимодействие с клиентами и являются одними из наиболее очевидных направлений цифровой трансформации банка. Большие данные позволяют использовать информацию о клиентах для создания целевых маркетинговых кампаний или образовательных финансовых программ. Стратегическое использование собранных о клиентах данных способствует сокращению оттока клиентов за счет создания специализированных предложений и решений, основанных на анализе запросов клиентов в целях предотвращения их перехода к конкурентам. Новые предложения могут генерироваться в виде персонализированных комплексных продуктов в банковском приложении или на онлайн-портале.

Традиционные продуктовые и процессные инновации в настоящее время дополнены внедрением инноваций в банковские бизнес-модели, которые обеспечили трансформацию классических банков, расширение их сферы деятельности, переход в состояние экосистем, обеспечивающих не только удовлетворение базовых потребностей клиентов в проведении платежей, ведении счетов и предоставлении кредитных продуктов, а переход к индивидуализированному обслуживанию. Причем не только крупных клиентов категории VIP, внимание к которым традиционно было повышенным и продукты персонализированными, но и всех клиентов на основе использования технологий анализа больших массивов данных, машинного обучения, углубленной аналитики, искусственного интеллекта, блокчейн, облачных решений.

В Республике Беларусь принята Концепция развития платежного рынка и цифровизации банковского сектора на 2023 – 2025 годы, утвержденная Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 27.07.2023 № 267 [4], реализация которой предполагает дальнейшее активное развитие цифровых сервисов, продуктов и услуг на основе использования и адаптации к отечественной практике наилучших мировых аналогов при условии соблюдения высоких стандартов безопасности и технологического суверенитета, снижения уровня рисков.

Список использованных источников:

1. Бубнова Ю.Б. Трансформация бизнес-модели банка в условиях цифровой экономики / Ю.Б. Бубнова // Известия Байкальского государственного университета. — 2019. — Т. 29, № 3. — С. 425-433.
2. Аббасов, А.М. Цифровизация банковского сектора: новые вызовы и перспективы / А.М. Аббасов, З.Ф. Мамедов, С.А. Алиев // Экономика и управление. – 2019. – № 6. – с. 81-89.
3. Давыдова, Н.Л. Тенденции развития цифрового банковского маркетинга / Н.Л. Давыдова, С.В. Сплошнов // Банковская система: устойчивость и перспективы развития : сборник научных статей XIV международной научно-практической конференции по вопросам финансовой и банковской экономики, Пинск, 27 октября 2023 г. / Министерство образования Республики Беларусь [и др.] ; редкол.: В.И. Дунай [и др.]. – Пинск : ПолесГУ, 2023. – С. 62-65

4. Концепция развития платежного рынка Республики Беларусь и цифровизации банковского сектора на 2023 – 2025 годы, утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.07.2023 № 267 [Электронный ресурс] Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/payment/koncepcija-rasvitija-platioznogo-rinka_2023-2025.pdf. – Дата доступа: 16.12.2023.

Информация об авторах:

Давыдова Наталья Леонтьевна, Полесский государственный университет, кандидат экономических наук, доцент, зав. кафедрой банкинга и финансовых рынков. E-mail: davydova_nl@mail.ru

Davydova Natalya Leontievna, Polesky state university, candidate of economic. sciences, associate professor, head. department of banking and financial varkets. E-mail: davydova_nl@mail.ru

Сплошнов Сергей Валерьевич, Институт повышения квалификации и переподготовки руководителей и специалистов промышленности «Кадры индустрии», кандидат экономических наук, доцент, зав. кафедрой «Цифровые технологии и менеджмент в производстве». E-mail: sespl@tut.by

Sploshnov Sergei Valerievich, Institute for advanced training and retraining of industry managers and specialists “Industry personnel”, candidate of economic sciences, associate professor, head. department of Digital technologies and management in production. E-mail: sespl@tut.by.

СОДЕРЖАНИЕ

I. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ОРГАН ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ	
Ивленков К.С., Зверев А.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РФ В ПЕРИОД САНКЦИОННОГО ДАВЛЕНИЯ.....	7
Конша В.Е., Мандрон В.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> БАНК РОССИИ КАК ОСНОВНОЙ ОРГАН ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ.....	11
Шилович Н.Н., Коваленко Н.Н. <i>Белорусский государственный экономический университет</i> ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ.....///.....	14
II. СОВРЕМЕННЫЕ ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
Андрянов С.В., Куликова Г.А. <i>Брянский филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, (г. Брянск, Россия)</i> РЫНОК ПЛАТЁЖНЫХ СТИКЕРОВ РОССИИ И ЕГО ДИНАМИКА.....	22
Андронов А.А., Подтыкайлов Д.И., Дворецкая Ю.А. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ КРИПТОВАЛЮТЫ И ЕЁ ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВ.....	25
Анищик Н.В., Плоцкая Д.В., Сушко В.И. <i>Гродненский государственный университет имени Янки Купалы</i> ВЛИЯНИЕ ИНТЕРНЕТА НА ПРОЦЕСС ГЛОБАЛИЗАЦИИ И НА РАЗВИТИЕ ВНЕШНЕТОРГОВЫХ СВЯЗЕЙ.....	32
Астапенко В.Д., Мельгуй А.Э. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В КОМЕРЧЕСКИХ БАНКАХ (НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК»).....	36
Белашова Е.А., Ковалева Н.Н. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ИСПОЛЬЗОВАНИЕ И ФИНАНСИРОВАНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ.....	41
Бутер А.П., Матусевич Н.Л. <i>Белорусский государственный экономический университет</i> БЕЗОПАСНОСТЬ МОБИЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ.....	46
Георгиева Ю.Р., Соловьева Г.А., Кузнецова О.Н. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ПРИМЕНЕНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА ПРИ ДИСТАНЦИОННОМ БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ: ЧАТ-БОТЫ И РОБОЭДВАЙЗИНГ.....	48
Захаров Р.Е. <i>Отделение по Брянской области Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу</i> ПРИМЕНЕНИЕ ТЕХНОЛОГИИ РАСПРЕДЕЛЕННЫХ РЕЕСТРОВ ДАННЫХ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ: ВОЗМОЖНОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ.....	53

Катков Ю.Н., Львова С.А. <i>Российский государственный аграрный университет – МСХА имени К.А. Тимирязева</i> БЛОКЧЕЙН-ТЕХНОЛОГИИ В СИСТЕМЕ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ И ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	60
Козлова Д.В., Севрюкова С.В. <i>Брянский филиал Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова</i> ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ ЦИФРОВОЙ ВАЛЮТЫ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ	63
Колесникова Д.А., Прибыльнова А.В., Дедова О.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> РОЛЬ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ.....	67
Писарева Д.М., Кузнецова О.Н. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ПРЕИМУЩЕСТВА И УГРОЗЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЦИФРОВЫХ КОШЕЛЬКОВ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	73
Пчела Т.А., Труфманова Д.А., Ермакова Л.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> МЕТОДЫ ЦИФРОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ И ИХ НЕЙТРАЛИЗАЦИЯ.....	78
Резник И.А., Гиззатуллина А.С. <i>Оренбургский государственный университет</i> ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ.....	84
Филатова Е.М., Ермакова Л. В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ – ТРЕТЬЯ ФОРМА НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ.....	87
Шулятьева Г.М. <i>Вятский государственный агротехнологический университет</i> КЕШБЭК КАК ИНСТРУМЕНТ ВЛИЯНИЯ БАНКА НА СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА.....	92
III. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА НАЦИОНАЛЬНОМ И РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ	
Агакарян Ю.В., Кальченко А.С. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ И БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ.....	97
Богачева М.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ.....	101
Давыдова Н.Л. <i>Полесский государственный университет</i> Сплошнов С.В. <i>Институт «Кадры индустрии»</i> ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА.....	105
Есина Ю.Л., Ядыкина М.И. <i>Елецкий государственный университет имени И.А. Бунина</i> ФАКТОРИНГ КАК МЕТОД УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ.....	108
Зайцева К.А., Фирсова А.А. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> АНАЛИЗ РЫНКА БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ.....	112

Меджнунов Ш.З., Беспалов Р.А. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ТРАНЗАКЦИЙ И КАРТ.....	117
Осмоловец С.С. <i>Белорусский государственный экономический университет</i> ВЛИЯНИЕ ПОВЕДЕНЧЕСКИХ ФАКТОРОВ НА ФОРМИРОВАНИЕ ЛИКВИДНОСТИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА.....	122
Романова А.В. <i>Ульяновский государственный университет</i> СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСКИМ ОПЕРАЦИЯМ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	126
IV. МАРКЕТИНГОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЦИФРОВЫЕ КОММУНИКАЦИИ В БАНКОВСКОЙ И ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ	
Голосенко О.Г., Беспалов Р.А. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ МАРКЕТИНГОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ.....	131
Лукичева А.А., Беспалова О.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ КАК ОСНОВА ПРОДВИЖЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	137
Мартышова Г.Р., Миролубов А.С. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ КАК ИНСТРУМЕНТ ИНТЕРНЕТ-МАРКЕТИНГА.....	141
Рахимова О.В., Мельникова Е.Н. <i>Башкирский институт технологий и управления (филиал) Московский государственный университет технологий и управления имени К.Г. Разумовского (ПКУ)</i> <i>Сибирский Федеральный университет</i> ЭКОСИСТЕМА ПАО «СБЕРБАНК».....	145
Сабирова З.З. <i>Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации</i> ЦИФРОВОЙ БАНКИНГ - НОВАЯ МОДЕЛЬ ПОСТРОЕНИЯ ОТНОШЕНИЙ БАНКА И КЛИЕНТОВ.....	148
Тишкина Ю.В., Коптенко Ю.А., Дьяченко О.Н. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> МАРКЕТИНГОВЫЕ КОММУНИКАЦИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ.....	150
Щеглова Ю.В., Зверев А.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> РАЗВИТИЕ ЦИФРОВЫХ МЕДИЦИНСКИХ СЕРВИСОВ В РОССИИ И ОСОБЕННОСТИ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКАМИ В ЭКОСИСТЕМНОМ БИЗНЕСЕ.....	155