

В НОМЕРЕ



<p>Журнал включен в Перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий ВАК</p> <p>По итогам рейтингования ВАК по категориям журнал «Банковские услуги» вошел в К1</p> <p>Главный редактор Володина В.Н.</p> <p>Зам. главного редактора Моисеева Л.Ф., к.э.н.</p> <p>Научный редактор Пищик В.Я., д.э.н., проф.</p> <p>Редакционная коллегия:</p> <p>Абрамова М.А., д.э.н., проф. Бровкина Н.Е., д.э.н., проф. Галазова С.С., д.э.н., проф. Дубова С.Е., д.э.н., проф. Коробов Ю.И., д.э.н., проф. Ларионова И.В., д.э.н., проф. Медведева М.Б., к.э.н., проф. Панова Г.С., д.э.н., проф. Хандруев А.А., д.э.н., проф. Хоминич И.П., д.э.н., проф. Юданов А.Ю., д.э.н., проф.</p> <p>Журнал включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)</p> <p>e-mail: nikainform@mail.ru сайт: finvector.ru</p> <p>Телефон: 8-916-646-09-30</p>	<p>НАУЧНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ: ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСЫ</p> <p>Хоминич И.П. Цифровые финансы в эволюции финансовой науки..... 2</p> <p> Эволюция финансовой науки от классики к цифровым финансам 2</p> <p> Цифровые финансы как новый этап эволюции финансовой науки..... 6</p> <p> Значение цифровых финансов для современного финансового рынка..... 8</p> <p>МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОТНОШЕНИЯ</p> <p>Стародубцева Е.Б. Внешнеторговые отношения России и Вьетнама – перспективы развития..... 11</p> <p> Поворот на Восток: новая торговая политика..... 11</p> <p> Торговля России и Вьетнама в ретроспективе..... 12</p> <p> Современный этап развития торговли 14</p> <p> Перспективные направления развития торговых отношений России и Вьетнама ... 17</p> <p> Аналитические итоги..... 18</p> <p>БАНКОВСКАЯ АНАЛИТИКА</p> <p>Диденко В.Ю. Проблемы реализации денежно-кредитной политики в регионах Российской Федерации и направления их решения 20</p> <p> Анализ объектов региональной неоднородности денежно-кредитной политики..... 20</p> <p> Проблемность неоднородности отраслевой структуры регионов..... 22</p> <p> Проблема финансовой доступности в регионах..... 22</p> <p> Региональная жесткость рынка труда..... 23</p> <p>БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ: УСЛУГИ</p> <p>Маркова О.М. Новые формы взаимодействия банка и клиента в цифровой среде..... 26</p> <p> Совершенствование формата коммуникаций между банком и клиентом в условиях финансовых технологий..... 27</p> <p> Факторы, влияющие на персонализацию банковских услуг 28</p> <p> Основные характеристики программы лояльности и методы их реализации..... 29</p> <p> Мобильные приложения от ведущих банков 30</p> <p> Результаты исследования 33</p> <p>БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ</p> <p>Трошин А.С., Чикина Е.Д., Яблонская А.Е. Анализ основных детерминантов, влияющих на рентабельность банковской деятельности с целью сохранения инновационной активности (на примере АО «ГПБ»)..... 35</p> <p> Актуальность исследования 36</p> <p> Детерминанты рентабельности банковской деятельности в теоретическом и прикладном анализе 36</p> <p> Результаты исследований 44</p> <p>КОНФЕРЕНЦИИ</p> <p>Международная научно-методическая конференция «Развитие теории банковского дела в Финансовом университете: история и современность» 45</p> <p>ANNOTATION 47</p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Точка зрения редакции не всегда совпадает
с точкой зрения авторов. Ссылка на журнал
строго обязательна. Перепечатка материалов
только с письменного разрешения редакции.

© Журнал «БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ», © авторов

Учредитель и издатель: ООО «Фининформсервис НИКА». Свидетельство ПИ №77-1026 выдано
Министерством РФ по делам печати, телерадиовещания и средств массовых коммуникаций от 04.11.1999.
Формат А4. Усл. печ. л. 6,0. Тираж 500 экз. Отпечатано в типографии ООО «Телер».
Адрес: Москва, ул. Клары Цеткин, дом 33. Подписано в печать 15.02.2024. Дата выхода 19.02.2024.

УДК 336.01

Паспорт научной специальности ВАК: 5.2.4 Финансы

ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСЫ В ЭВОЛЮЦИИ ФИНАНСОВОЙ НАУКИ

Хоминич И.П., д-р экон. наук, профессор кафедры мировых финансовых рынков и финтеха,
ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

E-mail: 9204977@mail.ru

Author ID: 467379

Orcid ID: 0000-0001-9033-4669

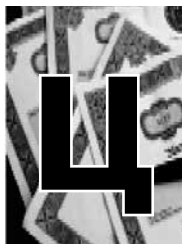
Для цитирования: Хоминич И.П. Цифровые финансы в эволюции финансовой науки // Банковские услуги. 2024. № 1. С. 2-10.

Аннотация

Идея статьи сводится к обоснованию тезиса о том, что цифровые финансы являются очередным этапом эволюции науки о финансах и сохраняют фундаментальные признаки, свойства финансов как экономической денежной, распределительной категории. Рассматриваются этапы развития финансовой науки последовательно от классики к неоклассике, финансам корпораций и рынков и цифровым финансам. Показаны масштабный охват взаимосвязей с другими экономическими науками, универсальный характер и высокая социально-экономическая ценность финансов и финансовой науки в развитии общества и научной мысли конца XX века. Раскрыт тезис о том, что цифровые финансы – это результат интеграции традиционных финансов и цифровых финансовых технологий (финтех), изменивших формат предоставления банковских, страховых, инвестиционных, биржевых, иных финансовых услуг, но сохранивших сущность и функции финансов. Рассмотрены особенности цифровых финансов в механизмах формирования, инструментах распределения, использующих их субъектах, рисках, которые они инициируют, правовом регулировании и организационном построении. Показаны преимущества цифровых финансов для современных финансовых рынков.

Ключевые слова: цифровые финансы, финансовая наука, эволюция, теория финансов, финансовый рынок, деньги, финтех, бизнес-модель

Эволюция финансовой науки от классики к цифровым финансам



Цифровизация финансовой отрасли прочно и масштабно внедрилась в практику, послужила мощным стимулом для разного рода трансформаций продуктов и услуг, бизнес-моделей финансовых компаний, взаимоотношений с клиентами, государством, взаимных расчетных и иных операций. Цифровизация – всеобъемлющий, универсальный тренд в современной жизнедеятельности общества, а не только бизнеса. Невольно задаешься вопросом: изменилась ли теория финансов, финансовая наука с наступлением цифровой эры? Цифровые финансы – это все-таки финансы или уже некий иной теоретический, концептуальный феномен? Попробуем

УДК 300.39

Паспорт научной специальности ВАК: 5.2.5. Мировая экономика

ВНЕШНЕТОРГОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ РОССИИ И ВЬЕТНАМА – ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Стародубцева Е.Б., д-р экон. наук, профессор, профессор Департамента мировой экономики и мировых финансов, ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: EBStarodubtseva@fa.ru
ORCID ID: 0000-0002-8638-0854

Для цитирования: Стародубцева Е.Б. Внешнеторговые отношения России и Вьетнама – перспективы развития // Банковские услуги. 2024. № 1. С. 11-19.

Аннотация

В данной статье рассматриваются вопросы торговых отношений России и Вьетнама: приводится анализ торговли между странами в ретроспективе, дается оценка сегодняшним торговым отношениям, выделяются проблемы развития торговли в современных условиях. Автор указывает на имеющиеся проблемы в торговых отношениях. В заключении намечаются пути решения данных проблем для дальнейшего развития торговых отношений. Основой для статьи послужили различные источники, прежде всего материалы российских, вьетнамских ученых и статистических ведомств.

Ключевые слова: внешняя торговля, Россия, Вьетнам, товарооборот, экспорт, импорт

Поворот на Восток: новая торговая политика



современных условиях Россия пересматривает свои внешнеторговые приоритеты. Все в большей степени проводится политика «поворот на Восток». В этом плане в качестве партнеров рассматриваются прежде всего Китай, доля которого во внешнеторговом обороте за последние 10 лет выросла с 10,3% в 2013 году до 18% в 2022 году, Индия, которая стала ведущим импортером энергоносителей в 2022-2023 годах, Япония, Социалистическая Республика Вьетнам, являющаяся традиционным торговым партнером Российской Федерации с долей чуть менее 1% внешнеторгового оборота России.

Несмотря на небольшую долю в товарообороте России (около 1%), Вьетнам становится достаточно перспективной страной в плане его увеличения, что связано с развитием экспортно-ориентированной экономики Вьетнама, переносом высокотехнологических производств в Республику, а также структурной перестройкой экономики – превращение из аграрной страны в высокоиндустриальную. Недаром ее относят к НИС четвертой волны. В этих условиях развитие товарных отношений и выявление перспектив таких отношений являются достаточно актуальными, что и предопределило выбор темы и цели статьи.

УДК 336.7

Паспорт специальности ВАК: 5.2.4 Финансы

ПРОБЛЕМЫ РЕАЛИЗАЦИИ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ В РЕГИОНАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И НАПРАВЛЕНИЯ ИХ РЕШЕНИЯ

Диденко В.Ю., канд. экон. наук, доцент кафедры банковского дела и монетарного регулирования, ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: vydidenko@fa.ru

SPIN-код: 9559-2784

Author ID: 497549

Для цитирования: Диденко В.Ю. Проблемы реализации денежно-кредитной политики в регионах Российской Федерации и направления их решения // Банковские услуги. 2024. № 1. С. 20-25

Аннотация

В статье изложены ключевые проблемы реализации денежно-кредитной политики в российских регионах. Предложен подход к изучению региональных проблем, позволяющий идентифицировать слабые ответные реакции на меры денежно-кредитной политики. Оценка ключевых индикаторов проведена на уровне субъектов и федеральных округов Российской Федерации, что позволяет сравнивать результативность денежно-кредитной политики на разных уровнях. Сформулированы предложения, позволяющие сгладить региональную неоднородность, а также проанализировать источники появления указанных проблем.

Ключевые слова: региональная неоднородность, денежно-кредитная политика, процентный канал, кредитование

Анализ объектов региональной неоднородности денежно-кредитной политики



Трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики (далее ТММ ДКП) представляет собой одну из основных составляющих системы макроэкономического регулирования. В процессе реализации денежно-кредитной политики ТММ «подстраивается» под условия экономики, учитывая её сложности и региональные особенности. Инструменты денежно-кредитной политики влияют на объём денежной массы, изменения которой через различные трансмиссионные каналы воздействует, в свою очередь, на экономику региона. Региональный аспект реализации денежно-кредитной политики предполагает обеспечение региона кредитными ресурсами и осуществление контроля за исполнением обязательных нормативов.

Интересы регионов и ответная реакция населения на шоки ДКП могут различаться. Оценка последствий денежно-кредитной политики учитывает только значимые результаты на фе-

УДК 336.71

Паспорт научной специальности ВАК: 5.2.4 Финансы; 5.2.6 Менеджмент

НОВЫЕ ФОРМЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКА И КЛИЕНТА В ЦИФРОВОЙ СРЕДЕ

Маркова О.М., канд. экон. наук, доцент кафедры банковского дела и монетарного регулирования, ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: OMMarkova@fa.ru

Autor ID: 378313

Для цитирования: Маркова О.М. Новые формы взаимодействия банка и клиента в цифровой среде // Банковские услуги. 2024. № 1. С. 26-34.

Аннотация

В эпоху применения цифровых технологий банковские инновации становятся неотъемлемой частью финансового ландшафта, оказывая существенное влияние на клиентский опыт, способы предоставления банковских услуг. В данной статье будут рассмотрены возможности использования программ лояльности и цифровых приложений, которые являются беспрецедентными инструментами для повседневного взаимодействия клиентов с банками. Приведен сравнительный анализ мобильных приложений ПАО Сбербанк, АО Альфа Банк, АО Тинькофф Банк посредством встраивания как финансовых продуктов в базовые повседневные потребности клиентов, так и персональных данных в новые форматы платежных сервисов (включая цифровые кошельки, мгновенные платежи). Особое внимание в статье уделяется вопросам персонализации клиентских предложений с использованием технологий машинного обучения, в результате которых поведенческие паттерны распознают в транзакциях потенциальных клиентов и их интерес к продуктам и сервисам, адаптируют полученные данные к потребностям конечных пользователей с учетом клиентской сегментации и расширения коммуникации банков с ними.

Ключевые слова: инновации, банковские технологии, биометрия, финансовый ландшафт, цифровизация



оступательное развитие экономики невозможно без активного внедрения инноваций и современных технологий, которые обуславливаются радикальными изменениями в отраслях, глобальной цифровой трансформацией и скоростью ее проникновения в различные сферы жизни. Технологические изменения в значительной мере затронули финансовый сектор, в том числе банки. В финансовом секторе активно формируются цифровые экосистемы, разрабатываются сложные платформенные технологии, внедряются решения, которые касаются всех категорий потребителей банковских услуг. Основной мотивацией для выпуска продуктовых инноваций в банках является сохранение имеющейся клиентуры и привлечение новых клиентов с целью полного удовлетворения их потребностей. Необходимо создавать среду постоянного обновления кредитной организации, вовлекая в этот процесс все имеющиеся «в арсенале» компоненты – продукты, цифровой контент, пространство, лаборатории, идеи, управление, систему, мотивацию, кадровый состав.

УДК 336.717.06

Паспорт научной специальности ВАК: 5.2.4. Финансы

АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ДЕТЕРМИНАНТОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ С ЦЕЛЬЮ СОХРАНЕНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ (на примере АО «ГПБ»)¹

Точка зрения

Трошин А.С., д-р, экон. наук, доцент, заведующий кафедрой мировой экономики и финансового менеджмента, Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова (БГТУ им. В.Г. Шухова)

E-mail: as_troshin@inbox.ru

Author ID: 636701

Orcid ID: 000-001-8910-7282

Чикина Е.Д., канд. экон. наук, доцент кафедры мировой экономики и финансового менеджмента, Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова (БГТУ им. В.Г. Шухова)

E-mail: atchikina@mail.ru

Author ID: 636535

Яблонская А.Е., канд. экон. наук, доцент кафедры мировой экономики и финансового менеджмента, Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова (БГТУ им. В.Г. Шухова)

E-mail: ann_yabl@list.ru

Author ID: 676634

Для цитирования: Трошин А.С., Чикина Е.Д., Яблонская А.Е. Анализ основных детерминантов, влияющих на рентабельность банковской деятельности с целью сохранения инновационной активности (на примере АО «ГПБ») // Банковские услуги. 2024. № 1. С. 35-44.

Аннотация

На сегодняшний день функционирование банковского сектора нашей страны протекает в условиях последствий кризисных явлений. Одним из направлений эффективного развития деятельности банков является внедрение в их работу постоянных нововведений. Современные финансовые технологии являются вектором в обеспечении инновационной активности банковского сектора. В свою очередь использование различных направлений в деятельности банков первостепенно отражается на эффективности и уровне рентабельности их деятельности. Целью исследования является анализ факторов, влияющих на рентабельность банковской деятельности в контексте их инновационной активности. В качестве детерминант в работе изучены: достаточность капитала банка, показатели надежности и ликвидности, а также качество кредитного портфеля. Объектом исследования выступает «Газпромбанк» (Акционерное общество) (Банк ГПБ (АО)). В статье раскрыто понятие «рентабельность банков», определены и конкретизированы внутренние и внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности кредитных организаций. Авторами рассчитаны показатели капитализации, надежности и ликвидности, применены методы гэл-анализа и стресс-тестирования для расчета величины доходов/убытков в связи с изменениями процентных ставок на рынке. Исследовано качество кредитного портфеля банка.

Ключевые слова: детерминанты, капитализация банка, качество кредитного портфеля банка, ликвидность, обязательные нормативы, рентабельность, рейтинг банков

¹ Работа выполнена в рамках реализации федеральной программы поддержки университетов «Приоритет 2030» с использованием оборудования на базе Центра высоких технологий БГТУ им. В. Г. Шухова.

УДК 336.7

Международная научно-методическая конференция «Развитие теории банковского дела в Финансовом университете: история и современность»

14 февраля 2024 года в рамках подготовки к празднованию 105-летия Финансового университета состоялась Международная научно-методическая конференция «Развитие теории банковского дела в Финансовом университете: история и современность». Преподаватели кафедры банковского дела и монетарного регулирования финансового факультета совместно с коллегами из других ВУЗов, в том числе зарубежных, обсудили перспективные направления развития теории банковского дела с опорой на эволюцию и сформировавшиеся в Финансовом университете научные взгляды.

Участниками конференции обсуждались следующие вопросы:

- Направления развития теории банковского дела и современность.
- История познания и трансформация представлений о теории банка.
- Дискуссия о финансах и кредите, современное прочтение.
- Зарубежные и российские подходы в познании кредита.
- Категории доверия в исследовании кредита.
- Концепт «финансовой стабильности», его истоки и признаки.
- Теория риска и ее преломление в отрасли финансовой науки.
- Банкология как основа для развития научного и методического обеспечения.
- Место теории банковской деятельности в преподавании прикладных учебных дисциплин.

Обсуждение вопросов состояния и развития теории банковского дела началось с выступления руководителя научной школы Финансового университета «Фундаментальные основы эффективной банковской деятельности» **Лаврушина О.И.**, д.э.н, проф. В своем выступлении Лаврушин О.И. отметил важность исследования фундаментальных проблем теории кредита и банков. Определенный «застой» в развитии теории банковского дела приводит к недооценке роли банковского сектора в развитии национального финансового рынка и экономики в целом. Особенно важным видится развитие теории банковского дела на основе того потенциала научной мысли, который сложился в Финансовом университете, в условиях «новой реальности», когда деятельность банков стремительно усложняется, становится высокотехнологичной, погруженной в проблемы цифровизации, усиливается конкуренция с финтехкомпаниями. Кроме того, на рынке появляются новые сложные образования, интегрирующие разнородные субъекты, например, экосистемы, что обуславливает потребность в научном познании причинно-следственных связей, подходов в регулировании и изучения последствий, в том числе макроэкономических.

Ларионова И.В., д.э.н, проф., выступила с традиционно важной для российской научной школы темой о сущностных чертах категорий финансы и кредит. Она поставила вопрос о том, являются ли финансы сложной обобщающей категорией, объединяющей ряд экономических категорий, в том числе и кредит; или финансы, деньги и кредит – близкие, но не тождественные понятия, являющиеся самостоятельными категориями.

Абрамова М.А., д.э.н., проф., справедливо поставила вопрос о том, меняется ли сущность таких категорий, как деньги и кредит в условиях развития системы децентрализованных фи-

Irina P. Khominich, *Doctor of Economic Sciences, Professor of the Department "Global Financial Markets and Fintech", Plekhanov Russian University of Economics*

E-mail: 9204977@mail.ru

Author ID: 467379

Orcid ID: 0000-0001-9033-4669

DIGITAL FINANCE IN THE EVOLUTION OF FINANCIAL SCIENCE

The idea of the article comes down to substantiating the thesis that digital finance is the next stage in the evolution of the science of finance and retains the fundamental features and properties of finance as an economic monetary and distribution category. The stages of development of financial science are considered successively from classics, to neoclassics, corporate and market finance and digital finance. The large-scale coverage of relationships with other economic sciences, the universal nature and high socio-economic value of finance and financial science in the development of society and scientific thought at the end of the twentieth century are shown. The thesis is revealed that digital finance is the result of the integration of traditional finance and digital financial technologies (fintech), which have changed the format of providing banking, insurance, investment, exchange, and other financial services, but have retained the essence and functions of finance. The features of digital finance in the formation mechanisms, distribution tools, the subjects using them, the risks they initiate, legal regulation and organizational structure are considered. The advantages of digital finance for modern financial markets are shown.

Keywords: *digital finance, financial science, evolution, theory of finance, financial market, money, fintech, business model*

Starodubtseva Elena Borisovna, *Doctor of economic science, professor, professor Department of World Economy and World Finance Financial University under the Government of the Russian Federation*

ORCID ID: 0000-0002-8638-0854

E-mail: EBStarodubtseva@fa.ru

FOREIGN TRADE RELATIONS BETWEEN RUSSIA AND VIETNAM – PROSPECTS FOR DEVELOPMENT

This article examines the issues of trade relations between Russia and Vietnam: an analysis of trade between the countries in retrospect is given, an assessment of today's trade relations is given, the problems of trade development in modern conditions are highlighted. The author points out the existing problems in trade relations. In conclusion, the ways of solving these problems for the further development of trade relations are outlined. The article was based on various sources, primarily materials of Russian, Vietnamese scientists and statistical agencies.

Keywords: *foreign trade, Russia, Vietnam, trade turnover, export, import.*

Didenko V.Yu., *Candidate of Economics, Associate Professor, Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University under the Government of the Russian Federation*

E-mail: vydidenko@fa.ru

SPIN-код: 9559-2784,

Author ID: 497549

PROBLEMS OF MONETARY POLICY IMPLEMENTATION IN THE RUSSIAN REGIONS AND DIRECTIONS FOR THEIR SOLUTION

The paper presents the key problems of implementing monetary policy in the regions of the country. An approach to the study of regional problems is presented that allows us to identify weak responses to monetary policy measures. The assessment of key indicators was carried out at the level of constituent entities of the Russian Federation and federal districts of the Russian Federation, which makes it possible to compare the effectiveness of monetary policy at different levels. Proposals have been formulated to smooth out regional heterogeneity, as well as to analyze the sources of these problems.

Keywords: *regional heterogeneity, monetary policy, interest rate channel, lending.*

Markova O.M., Ph.D. econ. Sciences, Associate Professor of the Department of Banking and Monetary Regulation, Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "Financial University under the Government of the Russian Federation"

E-mail: OMMarkova@fa.ru

Author ID: 378313

NEW FORMS OF INTERACTION BETWEEN BANK AND CLIENT IN THE DIGITAL ENVIRONMENT

In the era of digital technologies, banking innovations are becoming an integral part of the financial landscape, having a significant impact on the customer experience and methods of providing banking services. This article will explore the use of loyalty programs and digital applications, which are becoming unprecedented tools for the everyday interaction of customers with banks. A comparative analysis of mobile applications of Sberbank PJSC, Alfa Bank JSC, Tinkoff Bank JSC is provided by integrating financial products into the basic everyday needs of clients, personal data into new formats of payment services (including digital wallets, instant payments). Particular attention in the article is paid to the issues of personalization of client offers using machine learning technologies, as a result of which behavioral patterns are recognized in transactions of potential clients and their interest in products and services, adapting the received data to the needs of end users, taking into account client segmentation and expanding communication of banks with them

Keywords: innovation, banking technologies, biometrics, financial landscape, digitalization

Troshin A.S., Dr., econ. Sciences, Associate Professor, Head of the Department of World Economy and Financial Management, Belgorod State Technological University named after V.G. Shukhova (BSTU named after V.G. Shukhova), Belgorod

E-mail: as_troshin@inbox.ru

Chikina E.D., cand. econ. Sciences, Associate Professor, Department of World Economy and Financial Management, Belgorod State Technological University named after V.G. Shukhova (BSTU named after V.G. Shukhova)

E-mail:atchikina@mail.ru

Jablonskaya A.E., cand. econ. sciences, associate professor of the Department of World Economy and Financial Management, Belgorod State Technological University named after V.G. Shukhova (BSTU named after V.G. Shukhova)

E-mail: ann_yabl@list.ru

ANALYSIS OF THE MAIN DETERMINANTS AFFECTING THE PROFITABILITY OF BANKING ACTIVITIES IN ORDER TO MAINTAIN INNOVATIVE ACTIVITY (USING THE EXAMPLE OF GPB JSC)

Today, the banking sector of our country is functioning in the context of the consequences of crisis phenomena. One of the areas of effective development of banks is the introduction of constant innovations in their work. Modern financial technologies are a vector in ensuring innovative activity of the banking sector. In turn, the use of various areas in the activities of banks is primarily reflected in the efficiency and level of profitability of their activities.

The purpose of the study is to analyze the factors affecting the profitability of banking activities in the context of their innovative activity. As determinants, the work studied: the bank's capital adequacy, reliability and liquidity indicators, as well as the quality of the loan portfolio. The object of the study is Gazprombank (Joint Stock Company) (Bank GPB (JSC).

The article discloses the concept of "profitability of banks," defines and specifies internal and external factors affecting the efficiency of credit institutions. The authors calculated the indicators of capitalization, reliability and liquidity, applied gap analysis and stress testing methods to calculate the amount of income/losses due to changes in interest rates on the market. The quality of the bank's loan portfolio was investigated.

Keywords: determinants, capitalization of the bank, quality of the bank's loan portfolio, liquidity, mandatory standards, profitability, rating of banks.