

УДК 338

¹ М.Г. Гришина, ² Е.А. Кабачевская, ³ С.Г. Косенко

¹ ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный химико-фармацевтический университет» Министерства здравоохранения Российской Федерации, г. Санкт-Петербург, email: matevosyan-mariya@yandex.ru

² Филиал ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» в г. Армавире, Краснодарский край, г. Армавир, email: elena_kabachevskaya@mail.ru

³ Филиал ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» в г. Армавире, Краснодарский край, г. Армавир, email: sveta20021976@mail.ru

УСЛУГИ БАНКОВ РЕГИОНОВ (НА ПРИМЕРЕ КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ)

Ключевые слова: услуги банковского сектора, деятельность банков региона, состояние банковской среды региона, отраслевое развитие Краснодарского края, факторы риска в деятельности банковского сектора, процессы инновирования, экосистема.

Раскрытие вопросов перспективности оказания услуг банковским сектором региона вызвана представлением возможности становления и подъема отраслевого сектора экономики территории, возможности повышения социума, поддержкой в условиях возрастающих санкций, неопределенностью и рисками. Сегодняшнее время показывает необходимость рассмотрения вопросов функционирования региональных банков, как основного звена, оказывающего необходимые объемы финансирования, создающих надежный потенциал инновационных процессов в экономике и социуме. Проблемы экономического, социального характера позиционирования регионов в большинстве случаев обозначены слабым развитием отраслевых звеньев, низкой инновационной активностью, что напрямую зависит от деятельности банковского сектора. Целевая направленность статьи: отражение состояния банковской сферы Краснодарского края, выделение насущных проблем, перспективности функционирования банков региона во взаимосвязи возможности поддержки и развития территорий. Решение целевой направленности определено раскрытием поставленных задач, в число которых входит: отражение состояния банковского сектора Краснодарского края и отраслевого развития территории, представлением тенденций негативного воздействия и существующих рисков функционирования банковского сектора, перспективности развития рынка банковских услуг.

¹ M.G. Grishina, ² E.A. Kabachevskaya, ³ S.G. Kosenko

¹ Saint-Petersburg State University of Chemistry and Pharmacy of the Ministry of Health of the Russian Federation, Saint-Petersburg, email: matevosyan-mariya@yandex.ru

² Branch of the Kuban State University in Armavir, Krasnodar Territory, Armavir, email: elena_kabachevskaya@mail.ru

³ Branch of the Kuban State University in Armavir, Krasnodar Territory, Armavir, email: sveta20021976@mail.ru

SERVICES OF REGIONAL BANKS (ON THE EXAMPLE OF KRASNODAR TERRITORY)

Keywords: banking sector services, activity of regional banks, the state of the banking environment of the region, sectoral development of the Krasnodar Territory, risk factors in the banking sector, innovation processes, ecosystem.

The disclosure of the issues of the prospects for the provision of services by the banking sector of the region is caused by the presentation of the possibility of the formation and rise of the sectoral sector of the economy of the territory, the possibility of raising society, support in conditions determined by increasing sanctions, uncertainty and risks. Today's time shows the need to consider the functioning of regional banks as the main link providing the necessary amounts of financing, creating a reliable potential for innovative processes in the economy and society. The problems of economic and social positioning of regions in most cases are indicated by the weak development of industry links, low innovation activity, which directly depends on the activities of the banking sector. The purpose of the article is to reflect the state of the banking sector of the Krasnodar Territory, highlight pressing problems, prospects for the functioning of the region's banks in the relationship of the possibility of support and development of territories. The solution of the target orientation is determined by the disclosure of the tasks set, which include: reflection of the state of the banking sector of the Krasnodar Territory and the sectoral development of the territory, presentation of trends of negative impact and existing risks of the banking sector functioning, prospects for the development of the banking services market.

Экономический и социальный потенциал развития регионов устойчив только в том случае, когда стабильно функционирует финансовая сеть банковских учреждений, предлагающих услуги, что эволюционирует отрасли хозяйствования, стимулируя активизацию позитивных преобразований. Банковские учреждения региона выступают финансовым «щитом» защиты от рисков, определяющихся изменением экологического, природного пространства, что определяется возможностью быстрого реагирования территориальных банков на изменчивость окружающей среды, предопределяя помощь в процессах финансирования инноваций предпринимательской сферы деятельности [12].

Изменчивость современных условий хозяйствования, вводимые санкции, проводимые военные действия повлияли на сферу функционирования банковского сектора. Особенно ярко это отразилось на банковском секторе регионов, для которых характерным является уменьшение данных организаций. Наличие процессов отзыва лицензий приводит к сокращению банков, однотипных услуг, низкой инновационной активности, что в свою очередь замедляет процессы конкуренции, обуславливая проявление монополизма.

Отмечая ролевую значимость банковского сектора регионов, услуг, предлагаемых данными субъектами хозяйствования, выделим, что они обеспечивают стабильное состояния рынка кредитования, привлечения денежных средств, создавая предпосылки экономического роста региона.

Характерным проявлением в сфере банковской деятельности Краснодарского края является наличие кризиса, рисков, «теневого» финансового сектора [13], обуславливающих значительные потери в различных отраслях хозяйствования региона [14], что говорит о необходимости сосредоточения внимания на область банковских услуг.

Состояние банковского сектора Краснодарского края

Отрасль банковской сферы претерпевает массовые изменения. Расширение обусловлено не только ведением основных видов деятельности, в состав кото-

рых включается выдача средств кредитования, депозитные операции, но и услуги вспомогательного универсального характера, определяемые становлением банковской экосистемы [9, с. 9].

Используя данные Министерства экономики Краснодарского края представим анализ действующих банков, характер услуг банковской сферы деятельности [7,4].

Количество кредитных организаций в 2021–2022 гг. не изменилось. В число крупнейших банков Краснодарского края входит АО «Кубаньторгбанк», КБ «Кубань Кредит» ООО, ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», ООО КБ «ГТ банк», ЮГ-Инвест (ПАО).

Динамика функционирования филиалов банковских учреждений Краснодарского края показывает, что на начало 2022 г. по сравнению с аналогичным периодом 2021 г. количество уменьшилось на 36 единиц. Наибольший удельный вес в общей банковской сети Краснодарского края занимают филиалы ПАО «Сбербанк», на долю которых в 2021–2022 гг. приходится более 72 %.

Максимальная сосредоточенность филиалов банковских учреждений на территории Краснодарского края представлена на рисунке 1 [4].

Представленные данные говорят о снижении количества филиалов банковских учреждений Краснодарского края. Наибольшее количество филиалов банковских учреждений расположено в г. Краснодаре. Вторую позицию занимают филиалы городов побережья Черного моря, третью – г. Армавир. К 2022 г. количество филиалов банков на «насыщенных» территориях региона, уменьшилось на 20 единиц. В большинстве случаев данная негативная тенденция вызвана санкциями, возросшими валютными и процентными рисками, возросшим паническим настроением клиентов, уходом иностранным компаний.

Используя материалы Портала банковского аналитика, представим выборочные показатели деятельности банков Краснодарского края, представленные в таблице 1 [8].

Рассматривая позиции положительно-го характера, можно отметить, что прибыльность основных операций банковских учреждений в 2022 г. по сравнению с 2021 г. возросла у 75 % банковских учреждений, прибыльность активов – у 50 %.

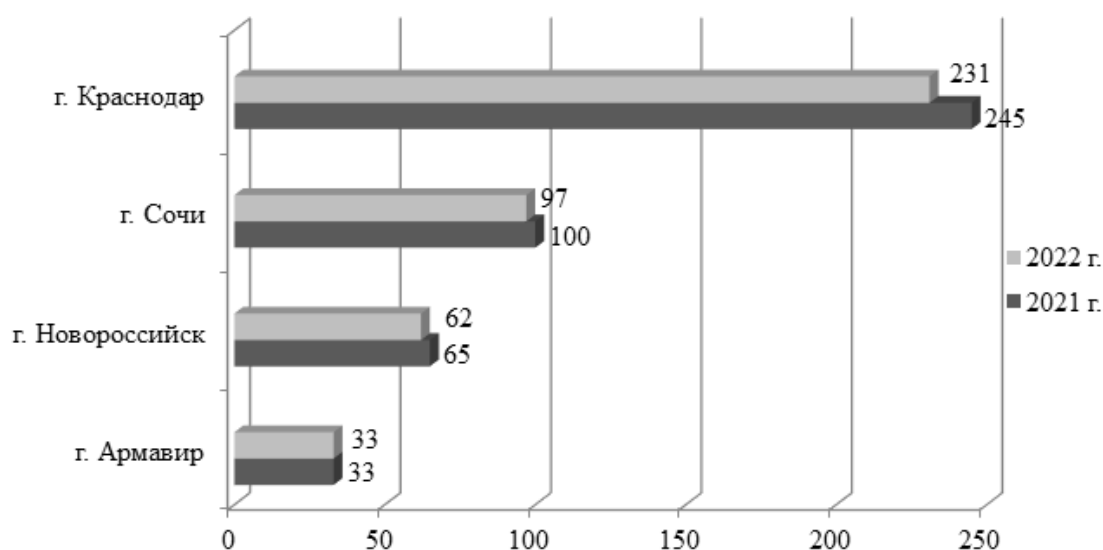


Рис. 1. Количество филиалов банковских учреждений на 2021–2022 гг.

Таблица 1

Показатели деятельности банковских учреждений Краснодарского края
(начало 2021-2022 гг.)

Наименование показателей	АО «Кубаньторг-банк»		КБ «Кубань Кредит»		ООО КБ «ВНЕШ-ФИНБАНК»		ЮГ-Инвест (ПАО)	
	2021 г.	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.	2022 г.
Величина активов-нетто, млрд р.	4,76	3,76	131,34	132,99	2,82	3,05	12,66	12,88
Величина кредитования юридических и физических лиц, млрд р.	1,53	2,4	69,10	79,46	0,24	0,27	6,23	6,95
Вклады физических лиц, млрд р.	2,67	1,67	70,28	73,39	0,81	0,98	7,43	7,24
Прибыльность основных операций, %	2,32	3,99	4,12	4,17	1,26	0,44	4,20	4,62
Прибыльность активов, %	0,03	0,75	3,25	1,42	11,45	0,80	2,07	2,53

Возрос спрос на кредитные ресурсы, что нельзя сказать о процессах привлечения вкладов физических лиц, вызванное недоверием, факторами внешнего негативного воздействия.

Отмечая состояние функционирования банковского сектора

Краснодарского края, выделим сложившуюся величину доходов, расходов, составляющие данных показателей. Доходы, расходы субъектов хозяйствования банковской сферы Краснодарского края представлены в таблице 2, 3.

Таблица 2

Доходы банковских учреждений Краснодарского края, имеющих наибольшую величину в их составе (начало 2021-2022 гг.)

Наименование показателей	АО «Кубань-торг-банк»		КБ «Кубань Кредит»		ООО КБ «ВНЕШ-ФИН-БАНК»		ЮГ-Инвест (ПАО)	
	2021 г.	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.	2022 г.
Величина процентных доходов, млн. р.	271,17	263,5	9036,8	9603,7	159,36	91,34	1017,88	970,55
Величина комиссионных доходов, млн. р.	17,55	20,15	2435,15	2788,22	128,44	111,02	227,88	221,36
Величина доходов от прочих операций, млн. р.	3,78	3,51	817,06	329,10	250,98	16,16	33,41	27,941
Величина прочих операционных доходов, млн. р.	3,84	3,56	826,13	340,85	391,48	54,23	38,40	33,35
Величина доходов от восстановления резервов на прочие возможные потери, млн. р.	136,85	73,95	4647,2	11,304	1449,28	904,9	90,58	241,78
Величина доходов от восстановления резервов на возможные потери по ссудным операциям, средствам, размещенным на корсчетах и начисленным процентным доходам, млн. р.	350,26	368,59	18912,0	20706,0	412,97	358,3	343,58	770,57

Отмечая доходы банковских учреждений Краснодарского края, можно увидеть, что характерным являются следующие позиции:

- максимальная величина приходится на процентные доходы, в состав которых входят: процентные доходы, получаемые от размещения средств в кредитных организациях, от ссудных средств, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными учреждениями, доходы от проведения лизинговых операций, вложений в ценные бумаги; доходы, полученные от восстановления резервов;

- доходы большинства банковских учреждений Краснодарского края к началу 2022 г. по сравнению с аналогичным периодом 2021 г. претерпевают отрицательную динамику.

Отмечая расходы банковского сектора, можно выделить их отрицательную

динамику на начало 2022 г. по сравнению с 2021 г. Данную тенденцию можно охарактеризовать с разных позиций:

- первая говорит о пассивном характере ведения работы банковского сектора регионов, снижении инновационной активности, что является фактором снижения расходов банковских учреждений;

- вторая составляющая свидетельствует о потенциале – возможности уменьшить расходы банков, что положительно характеризует функционирование данного сектора региона.

Вопросы состояния, поддержки и развития банковского сектора региона базируются на определении того, что банки территорий готовы оперативно реагировать на нужды своих клиентов, предлагая гибкие продукты и комплексное обслуживание.

Таблица 3

Расходы банковских учреждений Краснодарского края (начало 2021-2022 гг.)

Наименование показателей	АО «Кубань-торгбанк»		КБ «Кубань Кредит»		ООО КБ «ВНЕШ-ФИНБАНК»		ЮГ-Инвест (ПАО)	
	2021 г.	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.	2022 г.
Величина процентных расходов, млн. р.	147,60	95,57	4404,9	3955,7	93,70	63,89	500,58	395,19
Величина расходов от ведения операций с ценными бумагами, млн. р.	0,442	2,04	65,45	495,4	47,14	19,40	1,32	13,71
Величина комиссионных расходов, млн. р.	3,46	3,27	394,01	495,3	33,83	26,24	26,66	18,02
Величина расходов от разовых операций, млн. р.	0,27	0,31	5,02	7,36	1,09	0,27	1,98	1,48
Величина расходов от прочих операций, млн. р.	0,72	0,87	175,87	83,57	6,17	7,20	4,40	1,61
Величина административно-управленческих расходов, млн. р.	159,26	162,16	4634,98	5273,8	235,34	192,84	506,77	501,99
Величина операционных расходов, млн. р.	160,01	163,06	4815,9	5364,7	242,59	200,31	513,14	505,08
Величина расходов по созданию резервов на прочие возможные потери, млн. р.	139,42	73,88	4653,38	11441,4	1451,90	905,24	109,88	234,71
Величина расходов по созданию резервов на возможные потери по ссудным операциям, средствам, размещенным на корсчетах и начисленным процентным доходам, млн. р.	335,43	366,11	18333,6	21189,1	460,10	307,86	385,79	824,05

Заинтересованность в работе региональных банков обусловлена тем, что на некоторых территориях, в регионах отсутствует подключение к дистанционному банковскому обслуживанию, программное обеспечение.

По данным доклада Ассоциации российских банков – 2022, 38 % региональных банков имеют универсальную бизнес-модель, 23 % – корпоративную бизнес-модель, 10 % – активно ведут работу, связанную с розничным бизнесом [5, с. 21]. Универсальная бизнес модель характерна для банковских учреждений,

деятельность которых определена широким спектром услуг. Специализированный тип банков регионов сосредоточен на позициях, в число которых входит спектральное оказание услуг, которые можно разделить на следующие сектора:

– «Население – предприятие»: основная часть привлеченных средств приходится на депозитные операции с физическими лицами, активы формируются посредством расширения спектра кредитов предприятиям;

– «Корпоративный банк»: в обязательствах банковского сектора преобладают

привлеченные средства субъектов хозяйствования, активы банка представляют собой корпоративное кредитование;

- «Расчетный центр»: специализируется на привлечении и размещении средств;

- «Инвестиционная компания»: осуществляет работу с ценными бумагами;

- «Розничный банк»: активизируется на рынке депозитных ресурсов физических лиц, в активах сосредоточено розничное кредитование.

Гарантия и заинтересованность лиц – вкладчиков проявляется через стабильное функционирование банка, определенное доверительными отношениями и росту спроса на банковские услуги.

Перспективность развития рынка банковских услуг региона

Выделяя возможности развития экономического, социального потенциала территории можно отметить, что активизация данного процесса может произойти только при условии тесного взаимодействия и стабильного функционирования банков, предприятий, населения, что проявляется посредством инновационных преобразований в сфере банковских услуг.

Развитие рынка банковских услуг региона должно определяться сбалансированностью, повышением уровня физической, ценовой доступности финансовых услуг для населения, бизнеса при условии высоких характеристик качества предоставления, расширения ассортимента, цифровизации.

Понятие «банковская услуга» проявляет себя с двух сторон. С одной стороны, является «массовой операцией», с другой – определяется с точки зрения проведения банковских операций по поручению клиента и в пользу последнего за определенную плату.

Банковская услуга является интеллектуальным продуктом, которую необходимо формировать, используя маркетинговые исследования рынка, изучая клиентские потребности и возможности [1].

Уделяя внимание рассмотрению вопросов об услугах учреждений банковской сферы Краснодарского края, отметим, что в число наиболее емких

относятся процессы кредитования, разработка привлекательных предложений, что оказывает положительное влияние на рост корпоративного портфеля кредитования банков. Примером этого может служить КБ «Кубань Кредит». Корпоративный портфель кредитования вышеназванного банка в 2021 г. по сравнению с 2020 г. увеличился на 12 % [3].

Значимость услуг банковского сектора Краснодарского края проявляется в том, что наибольший удельный вес оказываемых услуг кредитования приходится на развитие малого и среднего бизнеса.

Банковский сектор региона разрабатывает депозитные и зарплатные проекты, осуществляет расчетно-кассовое обслуживание, эквайринг, операции экспресс -гарантии и факторинг.

Учреждениями банковского сектора Краснодарского края осуществляется проведение масштабной работы, направленной на цифровизацию оказываемых услуг, формирование финансовой экосистемы, функционирование которой определено наличием единого цифрового канала, значением которого является возможность удаленного взаимодействия с клиентами, ускорение реализации банковских услуг.

Несмотря на проявление массовых негативных факторов, банковскими учреждениями Краснодарского края активизируются процессы развития линейки услуг, разрабатываются программы лояльности, формирования удобного цифрового пространства.

Большое внимание уделяется развитию интернет – банковских операций, как основного катализатора развития экономики территории [10, с.125]. Удобство интернет – банковских технологий позволяет клиентам совершать операции финансового характера в любое удобное для них время, осуществляя платежные операции, переводы, информированность о балансе, просмотре выписок по счетам, осуществление печати [15, с.124]. Сфера услуг интернет – технологий позволяет внедрять различные приложения в сферу совершенствования обслуживания банковских клиентов [2].

Разработку доступности банковских услуг регионов необходимо строить

с учетом предоставления банковских операций жителям отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территорий, основой чего является проведение мониторинга групп населения и бизнеса, которые могут находиться в зоне риска цифрового неравенства.

Приоритетом в деятельности банков остаются услуги розничному сектору: потребительское кредитование, депозиты.

Совершенствование сферы услуг банковского сектора Краснодарского края строится на маркетинговых преобразованиях, технология которых позволяет активизировать поведение клиентов, расширить информационные каналы и платформы [6, с.284].

При этом необходимо опираться на следующие основные моменты:

- выделение и постановку аналитической функции маркетинга, фокусирующей внимание на информационных потоках, проблематики маркетинговых исследований банковской сферы, достоинствах и недостатках поступающей информации, способах минимизации затрат на получение правдивой информации;

- планирование маркетингового исследования, определяющегося такими позициями, как: процедура, выбор подхода, разработка и проведение исследований направлений маркетинговых операций банковской сферы, оценка и разработка технического задания, определенного маркетинговыми исследованиями, разработка рабочего инструментария маркетинговых исследований банковской среды;

- исследование маркетингового характера, направленное на изучение потребителей банковских услуг: проводится выделение проблемных зон маркетинга, предлагаются количественные исследования (анкетирование, интервью, сотовая связь), сегментирование потребителей банковских продуктов, возможности внедрения систем стимулирования респондентов;

- проведение оценки конкурентной среды: выделение основных информационных потоков, расширение методов, применение «мистерии шоппинга», анализ уровня обслуживания клиентов, имидж банковской организации, бренд банковской сферы.

Ключевые процессы, показывающие развитие рынка банковских услуг региона, можно объединить в такие группы, как:

- эволюционирование финансового рынка, определяющихся развитием новых рыночных сегментов и инструментов;

- возросшей требовательностью клиентов банка;

- вопросы качества проводимых банковских операций;

- развития сферы информационных технологий, позволяющим субъектам хозяйствования банковской сферы увеличивать сферу предложений, поддерживать спрос клиента на свою продукцию.

Банковский сектор территории Краснодарского края свою работу осуществляет, придерживаясь аспектов скорости оказания услуг, высокому качеству, удобству, что требует внедрения новых технологий.

Конкурентным потенциалом в сфере оказания услуг банковскими учреждениями являются следующие действия:

- внедрение и развитие системы быстрых переводов, что определяет доступность услуг, экономию времени клиента, уменьшая объемы бумажного документооборота;

- развитие платформы цифровизации в операциях интернет-банкинга;

- оказание помощи в финансовом планировании клиента, подразумевающее улучшение социума, посредством повышения благосостояния в аспекте долгосрочного прогнозирования;

- создание безбумажного банка;

- разработка и реализация ESG – банкинга, основой направления чего является экологическая, социальная, корпоративная ответственность.

Спектр банковских услуг региона необходимо строить с позиции внедрения экосистем с доходом от нефинансовых услуг, основным направлением чего является формирование лояльности по отношению к клиенту, устойчивого развития экономики региона, возможности создания дополнительных рабочих мест, обеспечивая равенство прав и возможностей во всех сферах жизни и деятельности общества [12]. Для этого в секторе банковских учреждений необходимо

создание маркетплейсов и экосистем. Веяния сегодняшнего времени обозначают банковское учреждение, как основной помощник бизнеса. Банки регионов представляют спектр небанковских услуг, в число которых включается онлайн – бухгалтерия, юридическая помощь, подготовка документации для регистрации субъектов хозяйствования. Удобные опции позволяют осуществлять подписание платежа посредством отпечатка пальца в мобильном приложении, внедряются автоматические расчеты налогов, что упрощает ведение бизнеса в сфере предпринимательства.

Деятельность банковской сферы регионов необходимо строить с учетом регионального развития, что предусматривает инновационное движение в отношении производственного процесса, возникающих рыночных отношений, внешними региональными связями [11].

Открытие нефинансовых сервисов, точечный подход к каждому клиенту позволяет сформировать положительный образ банков региона, увеличивая спрос на банковские услуги, расширяя позиционирование банковские учреждения.

Выводы

Рассматривая вопросы основ функционирования банковской сферы деятельности региона, определенного услугами, отметим, что современные условия хозяйствования диктуют необходимость перехода количественных преобразований к качественным определяющим позициям, что позволит усилить потенциал и значимость банковских учреждений региона, функционирование которых позволяет осуществить подходы поднятие экономики и социума территории.

Уделяя внимание состоянию банковских учреждений регионов отметим, что на современном этапе негативными проявлениями являются резкое снижение количества банков, что вызвано внешней нестабильностью, санкции, недоверие клиентов. Отрицательным, требующим внимания фактором, является снижение доходов банковских учреждений, что показывает необходимость заострить

внимание на процессах инновирования в услугах банковского сектора региона. Снижение расходов в большинстве случаев обусловлено пассивностью банковского сектора регионов, слабой инновационной активности, сопровождающейся однотипностью предлагаемых услуг, что подрывает авторитет банковского сектора.

Несмотря на наличие факторов негативного воздействия внешней среды, банковские учреждения регионов стремятся осуществить инновационные продвижения, обусловленные удовлетворением спроса клиентов, уделяя внимание особенностям характера региона, отраслевому развитию, работе с предпринимательским сектором экономики.

Занятие банковскими учреждениями определенной ниши в сфере оказания банковских услуг региона предопределено разработкой перспективных предложений, в число которых включаются инновационные процессы в корпоративном кредитовании, разработке депозитных и зарплатных проектов, сервисные предложения в расчетно-кассовом обслуживании, эквайринговые операции, экспресс – гарантии, факторинг.

Ролевая значимость отводится созданию и реализации экосистемы банковскими учреждениями региона, которые создают удобства и повышенное сервисное обслуживание своим клиентам, обозначая значимость ведения совместной работы. На основе выявления потребностей банкам необходимо сосредоточить внимание на базе содействия развития предпринимательского сектора региона, что позволит улучшить экономико-социальное положение территории.

Быстрота доведения услуг банковского сектора осуществляется на основе планирования и введения маркетинговых преобразований, процессов цифровизации, интернет – банкинг-технологий, что позволяет, с одной стороны, усилить доступность клиентов к услугам банковского сектора, с другой – значимость оказания услуг банковского сектора региона, служащего потенциалом инновирования, росту экономических и социальных преобразований.

Библиографический список

1. Гришина М.Г., Кабачевская Е.А., Косенко С.Г., Лопатина Е.И., Новикова Е.Н. Новые банковские технологии, ускоряющие денежные потоки в экономической системе // *Управленческий учет*. 2021. № 6-2. С. 463–468.
2. Губин А.В., Мишулин Г.М. Эффективность онлайн-банкинга для физических лиц и клиентоориентированность банка // *Практический маркетинг*. 2020. № 1 (275). С. 29–38.
3. Данные компании Эксперт Юг. Банк «Кубань Кредит»: лидер отрасли на Юге РФ. [Электронный ресурс]. URL: <https://expertsouth.ru/articles/bank-kuban-kredit-lider-otrasli-na-yuge-rf/> <https://expertsouth.ru/articles/bank-kuban-kredit-lider-otrasli-na-yuge-rf/> (дата обращения 16.10.2022).
4. Данные Министерства экономики Краснодарского края. Перечень действующих на территории Краснодарского края кредитных организаций. [Электронный ресурс]. URL: <https://neweconomy.krasnodar.ru/activity/finansovyy-rynok/bankovskiy-sektor/bankovskaya-infrastruktura/perechen-deystvuyushchikh-na-territorii-krasnodarskogo-kрая-kreditnykh-organizatsiy> (дата обращения 16.10.2022).
5. Доклад к съезду Ассоциации российских банков – 2022. «Будущее банковской системы РФ: новые возможности и новые вызовы». [Электронный ресурс]. URL: <https://arb.ru/site/docs/ARB-meet-2022/ARB-Report-2022.pdf> (дата обращения 16.10.2022).
6. Иванченко, О.А. Интеллектуальный анализ больших данных в развитии маркетинга отношений в банковской сфере // *Региональные проблемы преобразования экономики*. 2019. № 10. С. 283-288.
7. Информационная лента. Данные Министерства экономики Краснодарского края. Информация по кредитным организациям, филиалам и структурным подразделениям кредитных организаций (филиалов), расположенных на территории Краснодарского края (по состоянию на 01.04.2021). [Электронный ресурс]. URL: <https://oldeconomy.krasnodar.ru/finansovyy-rynok/bankovskiy-sektor/bankovskaya-infrastruktura/perechen-deystvuyushchikh-na-territorii-krasnodarskogo-kрая-kreditnykh-organizatsiy/> (дата обращения 16.10.2022).
8. Портал банковского аналитика. [Электронный ресурс]. URL: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=kuban-torgbank-478&BankMenu=nadezhnost> (дата обращения 16.10.2022).
9. Шатакишвили К.Э. Обзор банковского сектора в Российской Федерации // *Colloquium-journal*. 2020. № 7 (59). С. 9-12.
10. Ayeasha Akhter, Md. Mobarak Karim, Sabeha Jannat and K. M. Anwarul Islam. Determining factors of intention to adopt internet banking services: A study on commercial bank users in Bangladesh. *Banks and Bank Systems*. 2022. vol. 17 (1). P. 125-136. DOI: 10.21511/bbs.17(1).2022.11.
11. Elena A. Tarkhanova Innovations and sustainability in the financial and banking sectors. *TERRA ECONOMICUS*. 2018. vol. 16. № 2. P. 75-82. DOI: 10.23683/2073-6606-2018-16-2-75-82.
12. Hyoungkun Park, Jong Dae Kim Transition towards green banking: role of financial regulators and financial institutions. *Asian Journal of Sustainability and Social Responsibility*. 2020. vol. 5. P. 5.
13. Ridoy Deb Nath and Mohammad Ashraful Ferdous Chowdhury Shadow banking: a bibliometric and content analysis. *Nath and Chowdhury Financ Innov*. 2021. vol. 7. P. 68. doi: 10.1186/s40854-021-00286-6.
14. Saktinil Roy. What drives the systemic banking crises in advanced economies? *Global Finance Journal*. 2022. vol. 54. P. 100746.
15. Vuković M., Pivac S., Kundid D. Technology Acceptance Model for the Internet Banking Acceptance in Split. *Business Systems Research*. 2019. vol. 10. № 2. P. 124-140. DOI: 10.2478/bsrj-2019-022.