

ТРАНСФОРМАЦИЯ ОТРАСЛЕВЫХ СТРУКТУР И ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

Научная статья / Original article



JEL G21

DOI 10.22394/sp252.05

BAK 5.2.4

EDN GQCQFI

Минакова Е. И., Думнова Н. А., Мосина Е. И.

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ В РЕГИОНАХ ЦФО

Минакова Елена Ивановна

кандидат экономических наук, доцент
Среднерусский институт управления – филиал РАНХиГС
(г. Орел, Россия)
lena_57_78@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0002-0135-8149>
SPIN 6126-2719

Elena I. Minakova

Candidate of Economic Sciences, Associated Professor
Central Russian Institute of Management – Branch of RANEPA
(Orel, Russia)
lena_57_78@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0002-0135-8149>
SPIN 6126-2719

Думнова Наталья Александровна

кандидат экономических наук, доцент
Среднерусский институт управления – филиал РАНХиГС
(г. Орел, Россия)
dnataly.76@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0001-6128-4949>
SPIN 3883-8314

Natalya A. Dumnova

Candidate of Economic Sciences, Associated Professor
Central Russian Institute of Management – Branch of RANEPA
(Orel, Russia)
dnataly.76@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0001-6128-4949>
SPIN 3883-8314

Мосина Екатерина Игоревна

кандидат экономических наук, доцент
Среднерусский институт управления – филиал РАНХиГС
(г. Орел, Россия)
caterinamosina@yandex.ru
<https://orcid.org/0000-0001-7116-3323>
SPIN 5234-9258

Ekaterina I. Mosina

Candidate of Economic Sciences, Associated Professor
Central Russian Institute of Management – Branch of RANEPA
(Orel, Russia)
caterinamosina@yandex.ru
<https://orcid.org/0000-0001-7116-3323>
SPIN 5234-9258

В статье рассматриваются проблемы трансформации регионального рынка банковских услуг на примере регионов Центрального федерального округа, и в частности Орловской области. Исследование направлено на понимание взаимосвязи между уровнем развития банковской инфраструктуры и социально-экономическим развитием области. Авторами проведён анализ институциональной и финансовой насыщенности рынка банковскими услугами, выявлены ограничения и ключевые проблемы развития банковской инфраструктуры. Изучено текущее состояние банковского сектора с использованием методики интегральной оценки, указаны основные проблемы обеспечения доступности финансовых услуг для населения.

The article discusses the problems of transformation of regional banking services market on the example of the regions of the Central Federal District and Orel region in particular. The aim of the research is to understand the relationship between the development level of banking infrastructure and the socio-economic development of the region. The authors analyzed institutional and financial saturation of the banking services market, identified the limitations and key problems of banking infrastructure development. The current state of the banking sector was studied with the integrated assessment methodology, and the main problems of availability of financial services to the public were identified.

Ключевые слова: банки, банковская система, финансовая инфраструктура, региональный рынок, институциональная насыщенность, Центральный федеральный округ, Орловская область

Keywords: banks, banking system, financial infrastructure, regional market, institutional saturation, Central Federal District, Orel region

Вклад авторов: все авторы внесли равный вклад в проведение исследования и написание статьи; выразили согласие нести публичную ответственность за все аспекты работы, связанные с точностью или достоверностью любой части рукописи; одобрили финальную версию статьи перед публикацией.

Authors' contribution: All authors contributed equally to the research and writing; agreed to be publicly responsible for all aspects of the work related to the accuracy or integrity of any part of the manuscript; approved the final version of the article before publication.

Конфликт интересов: авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов, требующего раскрытия в данной статье.

Conflict of interest: The authors declare no conflict of interest requiring disclosure in this article.

Для цитирования: Минакова Е. И., Думнова Н. А., Мосина Е. И. Актуальные проблемы функционирования и развития рынка банковских услуг в регионах ЦФО // Форпост науки. 2025. Том 19, № 2. С. 58-67. <https://doi.org/10.22394/sp252.05>. EDN GQCQFI.

For citation: Minakova E. I., Dumnova N. A., Mosina E. I. Actual Problems of Functioning and Development of Banking Services Market in the Regions of the Central Federal District. Science Outpost, 2025, vol. 19, no. 2, pp. 58-67. Available from: <https://elibrary.ru/GQCQFI>. <https://doi.org/10.22394/sp252.05>.

Введение

Актуальность исследования обусловлена важной ролью банковского сектора в обеспечении стабильности и эффективного развития региональной экономики [3; 8; 17; 21], а также в улучшении качества жизни населения [1; 10; 13].

В условиях современного банковского рынка кредитные учреждения играют решающую роль в финансовой инфраструктуре, обеспечивая предприятия и физических лиц необходимыми ресурсами [5; 7; 14].

Целью данного исследования является анализ состояния рынка банковских услуг в Орловской области, выявление проблем его функционирования и развитие рекомендаций по улучшению финансовых услуг для населения и бизнеса.

Материалы и методы

На основе статистических данных по Центральному Федеральному округу (ЦФО) был проведён анализ уровня развития банковской инфраструктуры в Орловской области и другим регионам ЦФО на базе методики И. Н. Рыковой [12].

Методика оценки эффективности рынка банковских услуг И. Н. Рыковой предполагает использование интегральной оценки, основанной на системе количественных и качественных показателей, характеризующих различные аспекты функционирования банков и рынка банковских услуг.

На первом этапе осуществляется отбор показателей. При этом в анализ включаются показатели, отражающие:

- уровень банковской насыщенности (количество банков, филиалов, банкоматов на 100 тыс. населения),
- объём выданных кредитов и вложенных депозитов на душу населения,
- долю физических и юридических лиц, охваченных банковскими услугами,
- качество банковского обслуживания и спектр предлагаемых услуг.

На втором этапе анализа значения показателей приводятся к сопоставимому виду (стандартизируются, применяя, например, расчёт относительных величин или Z-преобразование), чтобы свести разнородные параметры к единой шкале.

На третьем этапе каждому показателю присваивается весовое значение.

Интегральный индекс развития рынка банковских услуг рассчитывается по средневзвешенному значению показателей. Полученное итоговое значение позволяет классифицировать регион по уровням: высокий, средний или низкий уровень развития рынка банковских услуг.

Результаты и обсуждение

В современных условиях рынок банковских услуг выступает не только инструментом обслуживания хозяйственного оборота [2; 4; 11], но и важнейшим элементом финансовой инфраструктуры каждого региона [16; 18; 19], без которого невозможно эффективное функционирование предприятий, органов власти и домохозяйств [6; 9; 15; 20; 22].

Проведём сравнительный анализ регионального рынка банковских услуг по методике И. Н. Рыковой, используя статистические данные, представленные в таблице 1.

Таблица 1 – Данные для оценки уровня развития банковской системы региона

Регион	Количество кредитных организаций*	Кредиты и прочие размещённые средства**, млрд руб.	Вклады физических лиц, млрд руб.	Валовой региональный продукт (ВРП) за 2024 год, млрд руб.	Численность населения, тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (среднемес. за 2024 год, руб.)
1	2	3	4	5	6	7
РФ	25 236	119 748	63 373	200 039,5	146 028	63 083
ЦФО, всего	6 316	13 434,1	31 817	47 414,3	40 196	86 447
Белгородская область	295	262,4	510	1 311,2	1 501	56 390
Брянская область	132	165,9	262	549,3	1142	48 295
Владимирская область	217	210,7	399	780,5	1310	45 849
Воронежская область	469	410,1	751	1337,7	2273	53 243
Ивановская область	166	134,7	259	364,0	906	47 266
Калужская область	179	201,9	307	694,0	1068	52 021
Костромская область	108	99,3	172	359,0	566	50 278
Курская область	155	184,5	281	665,5	1061	50 154
Липецкая область	191	184,7	287	792,8	1116	53 192
Московская область	1048	2579,5	3 471	7720,8	8651	77 941
Орловская область	124	111,3	177	373,8	692	54 544
Рязанская область	195	196,8	352	619,2	1082	46 867
Смоленская область	135	154,3	224	483,3	864	52 224
Тамбовская область	178	137,1	203	473,8	956	46 133
Тверская область	146	203,9	326	629,4	1199	48 767
Тульская область	211	322,4	444	1004,3	1471	51 215
Ярославская область	212	211,3	429	748,3	1188	52 036
г. Москва	2155	7663,3	22 963	28507,4	13150	141 984

* Включая число филиалов, дополнительных, операционных и кредитно-кассовых офисов

** Предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам – резидентам

Исходные данные для расчёта определены авторами на основе агрегированных данных текущей отчётности по форме 0409302 «Кредиты и прочие размещённые средства, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам – резидентам», размещенной на сайте Банка России¹.

На основе этих данных рассчитаны индикаторы обеспеченности регионов банковскими услугами в разрезе федеральных округов по состоянию на 2024 год.

¹ О развитии банковского сектора Российской Федерации / Банк России. URL: https://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop/#a_48876 (дата обращения: 11.04.2025).

Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения) для каждого региона рассчитывается как отношение количества подразделений кредитных организаций (графа 2) к численности населения (графа 6) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.

Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объёму кредитов) для каждого региона рассчитывается как отношение объёма кредитов (графа 3) к ВРП (графа 5) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.

Индекс развития сберегательного дела для каждого региона рассчитывается как отношение объёма вкладов на душу населения (графа 4 / графа 6) к денежным доходам на душу населения (графа 7) и делится на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом.

Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами рассчитывается как среднее геометрическое трёх частных индексов обеспеченности (графы 2–4).

Результаты расчётов представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Обеспеченность регионов ЦФО банковскими услугами за 2024 год

Федеральный округ	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объёму кредитов)	Индекс развития сберегательного дела	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами
1	2	3	4	5
ЦФО, всего	0,94	0,47	1,33	0,84
Белгородская область	1,18	0,33	0,87	0,70
Брянская область	0,71	0,50	0,67	0,62
Владимирская область	1,00	0,45	0,96	0,76
Воронежская область	1,24	0,52	0,90	0,83
Ивановская область	1,06	0,62	0,88	0,83
Калужская область	0,94	0,48	0,80	0,71
Костромская область	1,12	0,47	0,88	0,77
Курская область	0,65	0,46	0,77	0,61
Липецкая область	1,00	0,38	0,70	0,64
Московская область	0,71	0,55	0,75	0,66
Орловская область	1,06	0,50	0,68	0,71
Рязанская область	1,06	0,53	1,00	0,83
Смоленская область	0,94	0,52	1,01	0,79
Тамбовская область	1,12	0,48	0,67	0,71
Тверская область	0,71	0,53	0,81	0,67
Тульская область	0,82	0,53	0,85	0,72
Ярославская область	1,06	0,47	1,01	0,80
г. Москва	0,94	0,45	1,78	0,91

На совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами оказывает влияние индекс институциональной и финансовой насыщенности банковскими услугами, а также индекс сберегательного дела. В 2024 году года обладают высоким индексом институциональной насыщенности такие регионы, как Воронежская область – 1,24, Белгородская область – 1,18, Костромская и Тамбовская область – 1,12, Ивановская, Орловская, Рязанская и Ярославская область – 1,06, Липецкая и Владимирская области имеют индекс, равный 1,00. Значение индекса институциональной насыщенности, превышающее единицу, говорит о высоком уровне насыщенности региона банковскими структурами и развитием состоянии банковской инфраструктуры. Оптимальное значение по данному показателю имеет Воронежская область в составе ЦФО.

Динамика совокупного индекса обеспеченности региона банковскими услугами представлена на рисунке 1.

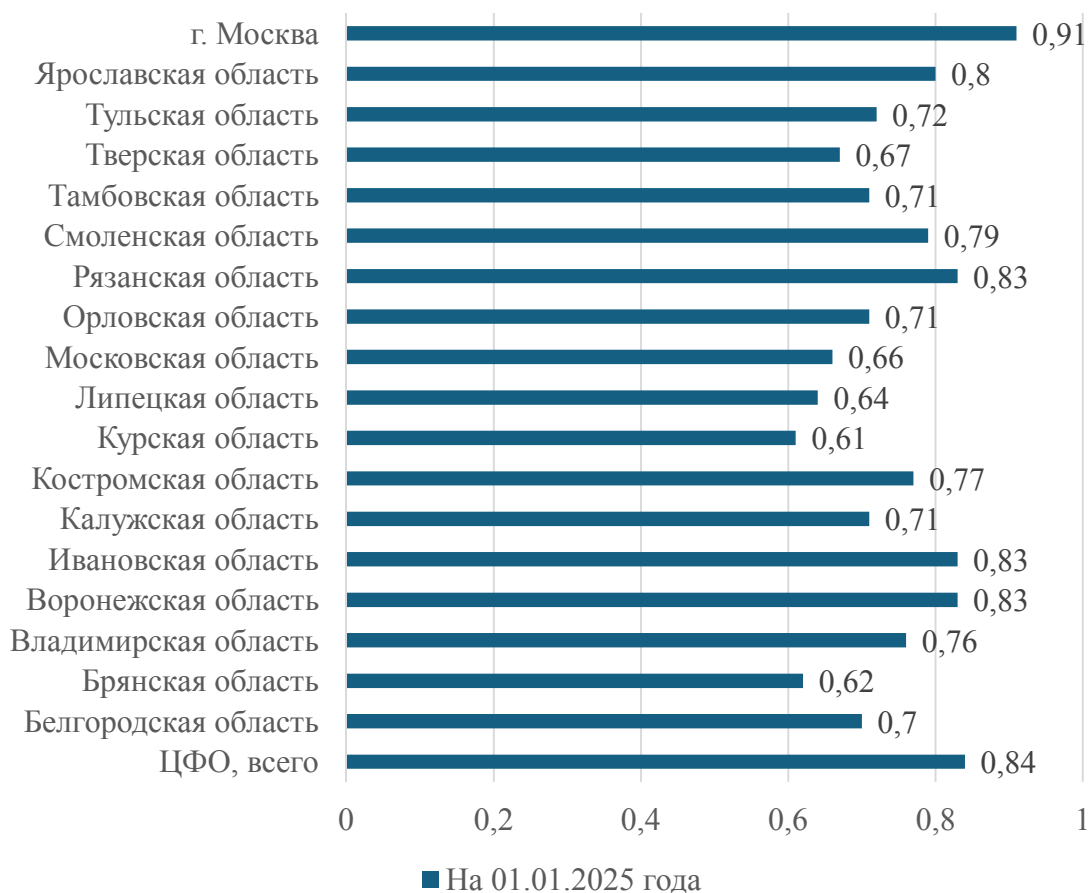


Рисунок 1 – Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами в разрезе федеральных округов ЦФО на 01 января 2025 года

Несмотря на значительные успехи в развитии банковского сектора, в регионах сохраняются серьёзные проблемы, препятствующие полноценному развитию банковских услуг. Орловская область, расположенная в центральной части России, имеет значительный экономический потенциал, основу которого составляют сельское хозяйство, малый и средний бизнес и промышленное производство. При этом доступ населения и предприятий к банковским услугам в отдалённых сельских районах области ограничен. Это связано с недостаточным развитием цифровых технологий и общими проблемами в экономической и социальной сфере.

Анализ влияния социально-экономического положения, а также расчёт совокупного индекса обеспеченности региона банковскими услугами позволил выявить ряд ключевых

проблем, препятствующих развитию банковских услуг в Орловской области, представленных на рисунке 2.



Рисунок 2 – Актуальные проблемы развития банковских услуг в Орловской области

Орловская область обладает сетью отделений крупных федеральных банков, среди которых лидерами являются ПАО Сбербанк, ВТБ, Россельхозбанк и другие банки федерального масштаба. Однако, несмотря на присутствие ведущих игроков, многие районы области сталкиваются с ограниченностью финансовых услуг. Это особенно характерно для сельской местности и малонаселенных территорий.

Институциональная и финансовая инфраструктура рынка банковских услуг Орловской области характеризуется:

1. Уменьшением числа банковских отделений в отдалённых районах области (из-за высокой стоимости их содержания и недостаточного клиентского трафика).
2. Концентрацией банковских услуг в самом городе Орле, где расположены основные офисы и банкоматы.
3. Медленным развитием цифровых банковских технологий в сельских районах, что существенно осложняет доступ к финансовым операциям особенно для пожилого населения.

Кроме того, малый и средний бизнес региона, играющий важную роль в экономике области, испытывает сложности с доступом к долгосрочным и льготным финансовым ресурсам. Это сдерживает их развитие и снижает общий уровень предпринимательской активности.

Заключение

Результаты исследования продемонстрировали относительно низкий уровень финансовой насыщенности и институциональной структуры, что негативно влияет на доступ граждан региона к банковским услугам.

Одной из ключевых проблем Орловской области является низкая доступность институциональной инфраструктуры за пределами областного центра. Для жителей сельских

поселений зачастую отсутствует возможность получить доступ даже к базовым банковским услугам, таким как снятие наличных средств, оформление вкладов или получение кредитов, а также осуществление электронных переводов. Это связано с постепенным сокращением отделений и банкоматов в сельской местности из-за высоких операционных затрат для коммерческих банков.

Ещё одна проблема заключается в низком уровне финансовой и цифровой грамотности населения. Даже несмотря на усилия государственных программ и проектов в сфере повышения финансовой грамотности, многие жители Орловской области по-прежнему слабо осведомлены о банковских продуктах и услугах. Это связано с недоверием к банковской системе, сформированное в 90-х годах и начале 2000-х из-за дефолтов, банкротств мелких банков и финансовых пирамид, а также нежеланием данной категории граждан использовать цифровые технологии.

Предприниматели региона также сталкиваются с целым рядом проблем в кредитной сфере, таких как высокие ставки по кредитам для бизнеса, сложность получения кредитов из-за жёстких требований со стороны банков, с недостаточным количеством льготных программ кредитования для предпринимателей. Существующие программы, такие как субсидирование процентных ставок или специализированные кредиты для фермеров, не всегда доступны из-за бюрократических процедур.

Существенным недостатком можно назвать также отсутствие конкуренции между банковскими организациями, так как в Орловской области банковская система в основном представлена крупными федеральными банками, такими как Сбербанк, Россельхозбанк и ВТБ. Другие банки в области специализируются только на определённой целевой аудитории и часто не выдерживают конкуренции. Отсутствие конкуренции приводит к тому, что качество обслуживания в некоторых случаях остаётся низким, а тарифы на услуги часто завышены.

Расчёт совокупного индекса обеспеченности региона банковскими услугами показал, что Орловская область недостаточно обеспечена банковскими услугами по сравнению с другими регионами ЦФО. Данные выявляют необходимость комплексного подхода к решению обозначенных проблем с акцентом на развитие финансовой инфраструктуры, повышение информированности населения и поддержку малого и среднего бизнеса.

Открытие региональных банков в Орловской области позволит повысить финансовую суверенность региона, снизить зависимость от крупных федеральных банков и обеспечить финансовую поддержку региональным предприятиям. Присутствие региональных кредитных организаций будет способствовать диверсификации банковских услуг и обеспечению конкуренции в финансовой сфере.

Список источников

1. Воронина, Л. И. Совершенствование реализации государственной стратегии финансовой грамотности пожилых людей: региональный аспект / Л. И. Воронина, Е. В. Зайцева // Вопросы управления. – 2023. – № 1(80). – С. 45-59. – <https://doi.org/10.22394/2304-3369-2023-1-45-59>. – EDN NJKSLO.
2. Глотко, А. В. Совершенствование расчетно-кассового обслуживания юридических лиц для обеспечения конкурентоспособности коммерческих банков на региональном рынке / А. В. Глотко, Г. Г. Ляскин // Вестник ОрелГИЭТ. – 2022. – № 1(59). – С. 139-146. – <https://doi.org/10.36683/2076-5347-2022-1-59-139-146>. – EDN PAZEJK.
3. Евлахова, Ю. С. Типология индикаторов оценки взаимодействия населения и цифровых технологий на финансовом рынке в контексте финансовой стабильности / Ю. С. Евлахова // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. – 2023. – № 3. – С. 75-82. – <https://doi.org/10.22394/2079-1690-2023-1-3-75-82>. – EDN NUXFJO.
4. Замышляева, Е. Л. Анализ тенденций и закономерностей развития финансово-хозяйственной деятельности компаний / Е. Л. Замышляева, Н. В. Парушина // Образование и наука без границ: фундаментальные и прикладные исследования. – 2022. – № 16. – С. 74-77. – <https://doi.org/10.36683/2500-249X/2022-16/74-77>. – EDN JZBMGH.

5. Комарова, В. В. Особенности ресурсной политики российских банков в условиях адаптации к новым экономическим реалиям / В. В. Комарова // Научные записки академии. – 2024. – Т. 15, № 4. – С. 76-80. – <https://doi.org/10.36683/nz52.76-80>. – EDN FGDZYP.
6. Конобеева, Е. Е. Тенденции формирования спроса на финансовые услуги / Е. Е. Конобеева, О. Е. Конобеева // Вестник ОрелГИЭТ. – 2022. – № 1(59). – С. 160-164. – <https://doi.org/10.36683/2076-5347-2022-1-59-160-164>. – EDN XMBVNF.
7. Лаврушин, О. И. Какие банки нам нужны: проблемы институциональной структуры банковского сектора / О. И. Лаврушин // Сборник материалов Международной научно-практической конференции на тему: «Финансовые аспекты третьей модернизации экономики Казахстана»: посвященной 70-летию доктора экономических наук, профессора Кучуковой Нурилы Кенжебековны, Нур-Султан, 28 января 2021 года. – Нур-Султан: ИП «Булатов А.Ж.», 2021. – С. 31-35. – EDN WQPPMA.
8. Лазарева, Н. В. Развитие банковской системы Российской Федерации в условиях санкционного давления / Н. В. Лазарева, А. Г. Иволга // Вестник ОрелГИЭТ. – 2022. – № 2(60). – С. 65-70. – <https://doi.org/10.36683/2076-5347-2022-2-60-65-70>. – EDN TFJPSP.
9. Лебедева, Н. Ю. Экономические вызовы: как рост ключевой ставки ЦБ РФ меняет правила игры для бизнеса и граждан? / Н. Ю. Лебедева, Е. С. Лобачева // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. – 2024. – № 4. – С. 134-143. – <https://doi.org/10.22394/2079-1690-2024-1-4-134-143>. – EDN FSZGQB.
10. Мартенс, А. А. Депозитная политика коммерческого банка: факторы формирования / А. А. Мартенс, Н. О. Деркач, Е. А. Шаромова // Вопросы управления. – 2023. – № 3(82). – С. 19-31. – <https://doi.org/10.22394/2304-3369-2023-3-19-31>. – EDN RUPWOO.
11. Парушина, Н. В. Анализ расчетно-информационного обслуживания юридических лиц в условиях цифровизации банковской сферы / Н. В. Парушина, Л. А. Алямкина // Экономическая среда. – 2022. – № 1(39). – С. 31-46. – <https://doi.org/10.36683/2306-1758/2022-1-39/31-46>. – EDN DIGISS.
12. Рыкова, И. Н. Рынок банковских услуг: теория и методика оценки эффективности функционирования: монография / И. Н. Рыкова. – Москва: Финансы и статистика, 2011. – 224 с.
13. Сазонова, А. Ю. Финансовая доступность банковских услуг для лиц с ограниченными возможностями здоровья / А. Ю. Сазонова // Научные записки академии. – 2022. – № 3(43). – С. 15-20. – EDN PUAHDG.
14. Сиваш, О. С. Банковские технологии обслуживания как инструмент повышения эффективности взаимодействия с клиентами / О. С. Сиваш // Исследование проблем экономики и финансов. – 2024. – № 3. – <https://doi.org/10.31279/2782-6414-2024-3-5>. – EDN PFUSJI.
15. Синяева, И. М. Активизация технологий маркетинга услуг в сфере финансового сектора в современных условиях / И. М. Синяева // Экономические системы. – 2021. – Т. 14, № 1. – С. 89-95. – EDN TYZYQV.
16. Стецкая, Т. С. Оценка доступности банковских услуг в России: региональный аспект / Т. С. Стецкая // Социум и власть. – 2024. – № 1(99). – С. 19-31. – <https://doi.org/10.22394/1996-0522-2024-1-19-31>. – EDN XNDTQU.
17. Усванов, В. С. Устойчивость региональных финансово-кредитных институтов как фактор экономической безопасности города Москва / В. С. Усванов // Исследование проблем экономики и финансов. – 2022. – № 4. – <https://doi.org/10.31279/2782-6414-2022-4-4-1-11>. – EDN OXJJGC.
18. Финансы России в условиях социально-экономических трансформаций / М. А. Эскиндаров, В. В. Масленников, М. А. Абрамова [и др.]. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью "Издательство Прометей", 2022. – 710 с. – ISBN 978-5-00172-264-9. – EDN BJVEVT.
19. Цвырко, А. А. Инфраструктура банковского обслуживания и перспективы её развития / А. А. Цвырко, Н. В. Сухорукова, Т. Н. Ивашенко // Экономическая среда. – 2024. – Т. 13, № 2. – С. 88-98. – <https://doi.org/10.36683/ee242.88-98>. – EDN ZNXIAH.

20. Цвырко, А. А. Развитие рынка ипотечного кредитования в Российской Федерации в разрезе федеральных округов / А. А. Цвырко, Н. В. Сухорукова // Экономическая среда. – 2023. – № 2(44). – С. 39-48. – <https://doi.org/10.36683/2306-1758/2023-2-44/39-48>. – EDN XAUPPM.

21. Components of financial stability of credit institutions: A new perspective and new horizons / V. A. Davydov, O. I. Lavrushin, N. E. Sokolinskaya, M. Kh. Khalilova // Journal of Reviews on Global Economics. – 2018. – Vol. 7, No. Special Issue. – P. 391-405. – <https://doi.org/10.6000/1929-7092.2018.07.33>. – EDN WUETGB.

22. Lavrushin, O. I. Quantitative Assessment of Trust: Evidence from Russian Banking Sector / O. I. Lavrushin, D. A. Chichulenkov, M. A. Yurevich // Montenegrin Journal of Economics. – 2022. – Vol. 18, No. 2. – P. 203-212. – <https://doi.org/10.14254/1800-5845/2022.18-2.17>. – EDN ZZZUKC.

References

1. Voronina L. I., Zaitseva E. V. Improving the implementation of the national strategy of senior citizens' financial awareness: regional aspect. *Management Issues*, 2023, no. 1(80), pp. 45-59. <https://doi.org/10.22394/2304-3369-2023-1-45-59>.

2. Glotko A. V., Lyaskin G. G. Improvement of Cash and Settlement Services of Legal Entities to Ensure Competitiveness of Commercial Banks in the Regional Market. *OrelSIET bulletin*, 2022, no. 1(59), pp. 139-146. <https://doi.org/10.36683/2076-5347-2022-1-59-139-146>.

3. Evlakhova Ju. S. Typology of indicators for assessing the interaction of population and digital technologies in the financial market in the context of financial stability. *State and Municipal Management. Scholar Notes*, 2023, no. 3, pp. 75-82. <https://doi.org/10.22394/2079-1690-2023-1-3-75-82>.

4. Zamyshlyayeva E. L., Parushina N. V. Analysis of trends and patterns of financial and economic activities development of the companies. *Education and Science without Limits: Fundamental and Applied Researches*, 2022, no. 16, pp. 74-77. <https://doi.org/10.36683/2500-249X/2022-16/74-77>.

5. Komarova V. V. Features of russian banks resource policy under conditions of adaptation to new economic realities. *Scientific Journal of Academy*, 2024, vol. 15, no. 4, pp. 76-80. <https://doi.org/10.36683/nz52.76-80>. Available from: <https://elibrary.ru/FGDZYP>.

6. Konobeeva E. E., Konobeeva O. E. Formation Trends of Demand for Financial Services. *OrelSIET bulletin*, 2022, no. 1(59), pp. 160-164. <https://doi.org/10.36683/2076-5347-2022-1-59-160-164>.

7. Lavrushin O. I. Which banks do we need: problems of the institutional structure of the banking sector. *Works of the International scientific-practical conference "Financial aspects of the third modernization of the economy of Kazakhstan"*, Nur-Sultan: Bulatov A. Zh., 2021, pp. 31-35. Available from: <https://elibrary.ru/WQPPMA>.

8. Lazareva N. V., Ivolga A. G. Development of Banking System of the Russian Federation under Conditions of Sanctions. *OrelSIET bulletin*, 2022, no. 2(60), pp. 65-70. <https://doi.org/10.36683/2076-5347-2022-2-60-65-70>.

9. Lebedeva N. Yu., Lobacheva E. S. Economic challenges: how does the increase in the key rate of the Central Bank of the Russian Federation change the rules of the game for businesses and citizens? *State and Municipal Management. Scholar Notes*, 2024, no. 4, pp. 134-143. <https://doi.org/10.22394/2079-1690-2024-1-4-134-143>.

10. Martens A. A., Derkach N. O., Sharomova E. A. Deposit policy of a commercial bank: formation factors. *Management Issues*, 2023, no. 3(82), pp. 19-31. <https://doi.org/10.22394/2304-3369-2023-3-19-31>.

11. Parushina N. V., Alyamkina L. A. Analysis of settlement information servicing of entities under conditions of banking digitalization. *Economic environment*, 2022, no. 1(39), pp. 31-46. <https://doi.org/10.36683/2306-1758/2022-1-39/31-46>.

12. Rykova I. N. *The market of banking services: theory and methodology of assessment of efficiency of functioning*. Moscow: Finance and statistics, 2011, 224 p.

13. Sazonova A. Yu. Financial availability of banking services for individuals with disabilities. *Scientific Journal of Academy*, 2022, no. 3(43), pp. 15-20. Available from: <https://elibrary.ru/PUAHDG>.
14. Sivash O. S. Banking service technologies as a tool for research article increasing the efficiency of interaction with clients. *Research of Economic and Financial Problems*, 2024, no. 3. <https://doi.org/10.31279/2782-6414-2024-3-5>.
15. Sinyaeva I. M. Activation of technologies for marketing services in the financial sector in modern conditions. *Economic Systems*, 2021, vol. 14, no. 1, pp. 89-95. Available from: <https://elibrary.ru/TYZYQV>.
16. Stetskaya T. S. Assessing the availability of banking services in Russia: a regional aspect. *Society and Power*, 2024, no. 1(99), pp. 19-31. <https://doi.org/10.22394/1996-0522-2024-1-19-31>.
17. Usvanov V. S. The stability of regional financial and credit institutions as a factor in the economic security of the city of Moscow. *Research of Economic and Financial Problems*, 2022, no. 4. <https://doi.org/10.31279/2782-6414-2022-4-4-1-11>.
18. *Russian finances in the context of socio-economic transformations*. Moscow : Prometej, 2022, 710 p., ISBN 978-5-00172-264-9. Available from: <https://elibrary.ru/BJVEVT>.
19. Tsvyrko A. A., Sukhorukova N. V., Ivashchenko T. N. Banking Servicing Infrastructure and its Development Prospects. *Economic environment*, 2024, vol. 13, no. 2, pp. 88-98. <https://doi.org/10.36683/ee242.88-98>.
20. Tsvyrko A. A., Sukhorukova N. V. Development of Mortgage Lending Market in the Russian Federation from the Point of View of Federal Districts. *Economic environment*, 2023, no. 2(44), pp. 39-48. <https://doi.org/10.36683/2306-1758/2023-2-44/39-48>.
21. Davydov V. A. et al. Components of financial stability of credit institutions: A new perspective and new horizons. *Journal of Reviews on Global Economics*, 2018, vol. 7, no. Special Issue, pp. 391-405. <https://doi.org/10.6000/1929-7092.2018.07.33>.
22. Lavrushin O. I. et al. Quantitative Assessment of Trust: Evidence from Russian Banking Sector. *Montenegrin Journal of Economics*, 2022, vol. 18, no. 2, pp. 203-212. <https://doi.org/10.14254/1800-5845/2022.18-2.17>.

Статья поступила в редакцию / Received: 30.04.2025
Доработана после рецензирования / Revised: 02.06.2025
Принята к публикации / Accepted: 05.06.2025