

Bezgodkov Egor Sergeevich, student of the Novosibirsk State University of Economics and Management "NINH" (NSUEM), Novosibirsk, Russia, tel. +7 (905) 960-12-18, e-mail: bezgodkov.egor@mail.ru

Протас Нина Геннадьевна, кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой финансового рынка и финансовых институтов, Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 630099, г. Новосибирск, ул. Каменская, д. 56. E-mail: n.g.protas@nsuem.ru

Nina G. Protas, Candidate of Economics, Associate Professor, Head of the Department of Financial Market and Financial Institution, Novosibirsk State University of Economics and Management, Novosibirsk, Russian Federation. 630099, Novosibirsk city, Kamenskaya street, 56. E-mail: n.g.protas@nsuem.ru

Лобов Евгений Владимирович, старший преподаватель Новосибирского государственного университета экономики и управления "НИНХ" (НГУЭУ)

Lobov Evgeny Vladimirovich, Senior Lecturer, Novosibirsk State University of Economics and Management "NINH" (NSUEM)

УДК: 336.711

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ

B.П. Вагайцева, А.И.Шмырева

*Новосибирский Государственный Университет Экономики и Управления «НИНХ»,
Новосибирск, Россия;*

Аннотация

В данной статье представлены основные результаты проведения оценки эффективности предоставления банковских продуктов на примере региональных банков, а также приведен мультипликативный индексный анализ в разрезе влияния отдельно взятых факторов на результирующие показатели эффективности. Задачи исследования: оценить и проанализировать результаты, полученные в ходе применения авторской методики оценки эффективности предоставления банковских продуктов на примере региональных банков, выявить возможность применения мультипликативного индексного анализа для оценки воздействия отдельно взятых факторов на итоговый показатель эффективности предоставления банковских продуктов. В ходе проведения исследования установлено, что представленные коммерческие банки достаточно успешно справляются с привлечением и размещением финансовых ресурсов, что говорит об эффективности кредитов и вкладов, которые они предоставляют. Для проведения исследования были использованы такие методы исследования, как оценка, сравнение и обобщение.

Ключевые слова: оценка, эффективность предоставления, банковские продукты, региональный банк.

ASSESSMENT OF THE EFFECTIVENESS OF PROVIDING BANKING PRODUCTS OF REGIONAL BANKS

V. P. Vagaitseva, A. I. Shmyreva

Novosibirsk State University of Economics and Management, Novosibirsk, Russia;

Abstract

This article presents the main results of evaluating the effectiveness of providing banking products using the example of regional banks, as well as a multiplicative index analysis in terms of the impact of individual factors on the resulting performance indicators. Research objectives: to evaluate and analyze the results obtained during the application of the author's methodology for evaluating the effectiveness of providing banking products using the example of regional banks, to identify the possibility of using multiplicative index analysis to assess the impact of individual factors on the final indicator of the effectiveness of providing banking products. The study found that the commercial banks represented are quite successful in attracting and allocating financial resources, which indicates the effectiveness of loans and deposits that they provide. To conduct the study, research methods such as assessment, comparison and generalization.

Keywords: evaluation, provision efficiency, banking products, regional bank.

Введение

Постоянно растущий уровень конкуренции на рынке банковских продуктов и услуг формирует постоянную потребность у банков в их развитии и совершенствовании [Родин, Д. Я., 2022, с. 214]. На данный момент сфера банковских продуктов и услуг представлена их многообразием, которое достигается путем

увеличения различных тарифных планов, процентных ставок, а также появлением на рынке новых продуктов коммерческих банков [Батталова, Э. Р. 2022, с.142].

Число предоставляемых банковских продуктов и услуг имеет тенденцию к росту, в связи с этим принципиальное значение приобретает оценка эффективности их предоставления [Вагайцева В.П., 2024, с. 2252]. Эффективность предоставления банковского продукта – это комплексный показатель, характеризующий соотношение между затратами и результатом созидательной деятельности банка по формированию и выпуску продуктов на финансовый рынок, включающий в себя совокупность экономических коэффициентов, демонстрирующих уровень его развития по отношению к прошлым значениям результативности данного продукта. [Вагайцева В.П., 2022, с. 32].

Исходя из определения понятия эффективности предоставления банковского продукта, приведенного авторами, продукты банка необходимо оценивать с точки зрения комплексного подхода к оценке коэффициентов, демонстрирующих динамику востребованности продукта как на уровне региона, так и на уровне коммерческого банка [Вагайцева В.П., 2022, с.37].

В данной статье представлены основные результаты проведения оценки эффективности предоставления банковских продуктов на примере региональных банков, а также приведен мультиплективный индексный анализ в разрезе влияния отдельно взятых факторов на результирующие показатели эффективности.

Цель проведения исследования: оценить и проанализировать результаты, полученные в ходе применения авторской методики оценки эффективности предоставления банковских продуктов на примере региональных банков, а также выявить возможность применения мультиплективного индексного анализа для оценки воздействия отдельно взятых факторов на итоговый показатель эффективности предоставления банковских продуктов. В процессе проведения исследования были использованы такие методы исследования, как оценка, сравнение и обобщение.

Материалы и методы исследования

Опираясь на предыдущий материал, в котором содержалась информация о показателях оценки эффективности продуктов коммерческого банка, которые вошли в авторскую методику оценки эффективности предоставления банковских продуктов, необходимо указать ключевые показатели, на основании которых проводилась оценка.



Рис. 1. Методика оценки эффективности предоставления банковских продуктов

Обеспеченность банками и банковскими продуктами соответственно = количество коммерческих банков в регионе (стране) / численность населения.

Финансовая обеспеченность банковскими продуктами по активам в текущем периоде = активы коммерческого банка / валовой региональный продукт (ВВП).

Финансовая обеспеченность банковскими кредитами = объём размещенных средств коммерческого банка/валовой региональный продукт (ВВП).

Показатель сбережений или вкладов = количество вкладов в коммерческом банке/доход на душу населения в регионе (стране) среднемесячный [Вагайцева В.П., 2024, с.2252-2266].

Комплексный показатель оценки обеспеченности продуктами населения = Обеспеченность банками и банковскими продуктами × Финансовая обеспеченность банковскими продуктами по активам в текущем периоде × Финансовая обеспеченность банковскими кредитами × Показатель сбережений или вкладов.

Далее выполняется расчет показателя эффективности продукта банка на уровне кредитной организации. Данный показатель формируется в результате совокупной оценки трёх параметров – доход банковского продукта, доля продукта банка в общем объеме их предоставления, порог рентабельности коммерческого банка.

Доход продукта коммерческого банка представляет собой разницу между выручкой от продажи определенного вида банковского продукта и расходами на реализацию данного вида продукта. Пример, Доход кредитного портфеля = Доход от предоставления кредитов – Расходы на реализацию кредитных продуктов.

Долевой анализ предоставления определённого вида продукта позволит оценить процент продажи продукта в общем объёме деятельности коммерческого банка.

Пример: Доля кредитов – это отношение кредитного портфеля (объём размещенных средств) коммерческого банка к его активам.

Доля вкладов – это отношение депозитного портфеля банка (объём привлечённых средств) коммерческого банка к его пассивам.

Анализ рентабельности коммерческого банка. Порог рентабельности коммерческого банка делает возможным не только оценить финансовую прибыльность кредитной организации, но и анализировать чистую прибыль, содержащуюся в 1 руб. доходов банка [Гаврон А.П., 2022, с. 35].

Рентабельность коммерческого банка – отношение чистой прибыли к общим доходам банка в процентном соотношении [Гаюров Г.Х., 2024, с. 365].

Анализ коэффициента использования привлеченных средств. Расчет данного коэффициента включен в методику как промежуточный этап и позволяет установить, насколько успешным является политика привлечения и размещения средств коммерческим банком [Крикливец А.А, 2019, с.238]. Исходя из того, что предметом оценки являются якорные банковские продукты, их эффективность может быть доказана за счет соответствия установленному параметру данного показателя, а именно на уровне более 100%. В этом случае банк имеет возможность размещать привлеченные ресурсы в виде кредитов. Однако для того, чтобы успешно совершать и другие активные операции, показатель должен находиться вблизи 100% [Плюснина, О.В., 2020, с. 316].

$$\text{Кипс} = (\frac{\text{КП}}{\text{ДП}}) \times 100\%$$

где Кипс – коэффициент использования привлеченных средств;

КП – кредитный портфель коммерческого банка;

ДП – депозитный портфель коммерческого банка [Рамзаева Е.П, 2021, с.57].

Итогом проведения оценки является вывод об эффективности и целесообразности предоставления банком определённого вида продуктов. Результат оценки лучше всего отобразить графически: в виде матрицы с указанием исследуемых параметров (рисунок 2).

Для того чтобы определить, к какой группе по эффективности предоставляемых продуктов относится каждый из банков, необходимо сформировать сводную таблицу по ключевым показателям методики и определить, насколько успешным в этой области является каждый из указанных выше объектов наблюдения в исследовании [Родин, Д. Я., 2022, с. 2016].

По каждому из выбранных объектов наблюдения представлены результаты, полученные в ходе проведения оценки, а также выполнен анализ основных коэффициентов, влияющих на исследуемые показатели эффективности предоставления продуктов коммерческого банка. Что позволит банкам в дальнейшем найти пути улучшения деятельности и повышения эффективности в изучаемой в настоящей работе области [Соколинская Н.Э., 2023, с.89].

Для изучения влияния факторов на результирующие показатели в мультипликативных моделях, используемых в расчетах комплексного показателя эффективности продуктовой политики банка на уровне региона (I эффект.), индекса эффективности предоставления продуктов кредитных продуктов коммерческого банка (I эффект К), а также индекса эффективности предоставления продуктов депозитных продуктов коммерческого банка (I эффект В) (формулы (2.13), (2.18), (2.19)), использовался мультипликативный индексный анализ.

Мультипликативный индексный анализ представляет собой методику изучения динамики показателей, которая базируется на разделении совокупного изменения анализируемого параметра на отдельные факторы, оказывающие на него воздействие. Данный подход активно применяется в таких сферах, как экономика, финансовая аналитика, менеджмент и других областях, где требуется оценить вклад различных элементов в конечный результат [Глинский В.В, 2002, с.117-120].

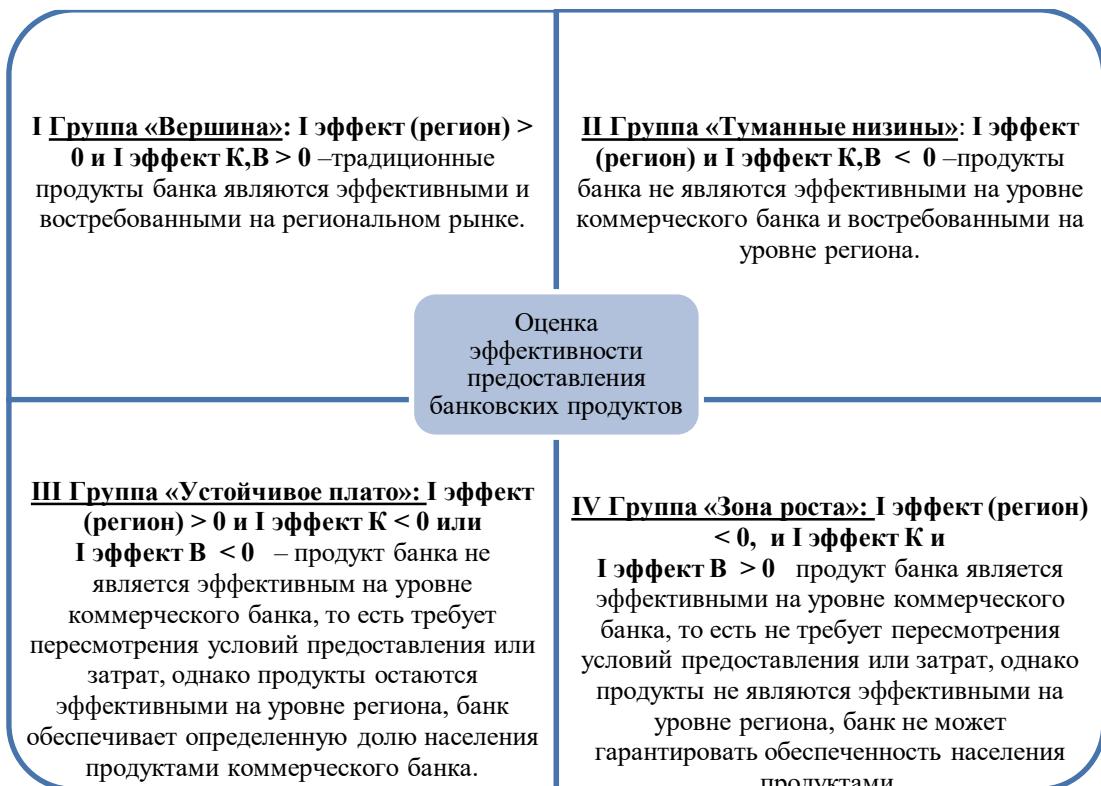


Рис. 2. Характеристика групп оценки эффективности предоставления банковских продуктов

В отличие от классической индексной схемы анализа, когда требуется тем или иным образом задать очередность влияния факторов сомножителей, в алгоритме распределения прироста по равновероятностной схеме никакой заранее определенной последовательности сомножителей не задается, в модели предполагается равновозможной любая последовательность признаков или их индексов. Выполнив каждый из $n!$ расчетов по распределению прироста и обобщая результаты в форме простых средних, получаем решение задачи распределения прироста по равновероятной схеме. В действительности же такого перебора вариантов не требуется. К настоящему моменту времени получены аналитические выражения, обобщающие результаты всех возможных перестановок факторных индексов. Например, при 3 факторах (k, l, p) прирост итога за счет фактора k определяется как:

$$\Delta Q_k = Q_0 \times (i_k - 1) \times (2 \times i_l + i_p + 2 \times i_l + i_p) / 6$$

Где Q_0 – уровень итогового показателя в базисном периоде;

i_k, i_l, i_p – индивидуальные индексы факторных показателей.

Алгоритм равновероятного распределения прироста реализован для всех случаев, когда число факторов не превышает 9. Индексные модели с большим числом факторов становятся мало информативными, хотя теоретически и возможны [Глинский В.В., 2002, 156-158]

При 5 факторах прирост итога за счет 1-го фактора определяется как:

$$\Delta Q_1 = Q_0 (i_1 - 1) \times (24 + 6 \sum_1 + 4 \sum_2 + 6 \delta_1 + 24 \delta_0) / 120$$

Где \sum_1 – это сумма всех оригинальных парных значений индексов,

$$\delta_1 = \delta_0 \times \sum_{j=2}^n 1/i_j$$

$$\delta_0 = \prod_{j=2}^n i_j = i_Q / i_1$$

Результаты исследования и их обсуждение

На основе анализа полученных результатов необходимо сказать о том, что в случае с ПАО «Томскпромстройбанк» на изменение показателя эффективности предоставления банковских продуктов на уровне региона наибольшее влияние оказал такой фактор, как Финансовая обеспеченность банковскими кредитами Фобп(К), изменение показателя составило -0,00048, наименьшее влияние на изменение результирующего показателя оказал влияние такой фактор, как Финансовая обеспеченность банковскими продуктами по активам в текущем периоде Фобп (А), изменение показателя составило -0,00009.

На изменение показателя Индекс эффективности предоставления продуктов кредитных продуктов I эффект К наименьшее влияние оказал такой фактор, как Доходность кредитных продуктов (дК) изменение показателя составило -0,137339001, наибольшее влияние на изменение результирующего показателя оказал влияние такой фактор, как Порог рентабельности коммерческого банка (ROS (EBIT)) изменение показателя составило 0,032960708.

На изменение показателя Индекс эффективности предоставления продуктов депозитных продуктов I эффект. В наименьшее влияние оказал такой фактор, как Доля вкладов в пассивах коммерческого банка (dB) изменение показателя составило -0,096038034, наибольшее влияние на изменение результирующего показателя оказал влияние такой фактор, как Коэффициент эффективности депозитного продукта (ROI (ДП)) изменение показателя составило 0,000865202.

Анализируя полученные данные в случае с «СИБСОЦБАНК» ООО на изменение показателя эффективности предоставления банковских продуктов на уровне региона наибольшее влияние оказал такой фактор, как Финансовая обеспеченность банковскими кредитами Фобп (К), изменение показателя составило 0,00314, наименьшее влияние на изменение результирующего показателя оказал влияние такой фактор, как Показатель сбережений или вкладов (ПС), изменение показателя составило -0,00161.

На изменение показателя Индекс эффективности предоставления продуктов кредитных продуктов I эффект К наименьшее влияние оказал такой фактор, как Доля продукта банка в общем объёме их предоставления (дК) изменение показателя составило 0,000449362, наибольшее влияние на изменение результирующего показателя оказал влияние такой фактор, как Доходность кредитных продуктов (дК) изменение показателя составило 0,018761604.

На изменение показателя Индекс эффективности предоставления продуктов депозитных продуктов I эффект. В наименьшее влияние оказал такой фактор, как Коэффициент эффективности депозитного продукта (ROI (ДП)) изменение показателя составило 0,001159108, наибольшее влияние на изменение результирующего показателя оказал влияние такой фактор, как Порог рентабельности коммерческого банка (ROS (EBIT)) изменение показателя составило -0,101294187.

Анализируя полученные данные в случае с АО «Кузнецкбизнесбанк» на изменение показателя эффективности предоставления банковских продуктов на уровне региона наибольшее влияние оказал такой фактор, как Финансовая обеспеченность банковскими кредитами Фобп (К), изменение показателя составило 0,00007, наименьшее влияние на изменение результирующего показателя оказал влияние такой фактор, как Рыночная обеспеченность банковскими продуктами (Робп), изменение показателя составило -0,0000003.

На изменение показателя Индекс эффективности предоставления продуктов кредитных продуктов I эффект К наименьшее влияние оказал такой фактор, как Доля продукта банка в общем объёме их предоставления (дК) изменение показателя составило 0,010377669, наибольшее влияние на изменение результирующего показателя оказал влияние такой фактор, как Доходность кредитных продуктов (дК) изменение показателя составило 0,066025227.

На изменение показателя Индекс эффективности предоставления продуктов депозитных продуктов I эффект. В наименьшее влияние оказал такой фактор, как Доля вкладов в пассивах коммерческого банка (dB) изменение показателя составило -0,001399993, наибольшее влияние на изменение результирующего показателя оказал влияние такой фактор, как Порог рентабельности коммерческого банка (ROS (EBIT)) изменение показателя составило 0,860523616.

В этой связи мультиплекативный индексный анализ с равновероятной схемой позволил определить, какие из факторов оказывали существенное влияние на результирующий показатель, а также те, кто оказал минимальное воздействие.

Выводы

В ходе проведения исследования была осуществлена оценка эффективности предоставления продуктов региональных коммерческих банков Сибирского Федерального округа при помощи предложенной авторской методики.

На основании проведенной оценки было установлено, что по эффективности предоставляемых баками продуктов АО «Кузнецкбизнесбанк» и ООО «СИБСОЦБАНК» на январь 2024 года располагаются в группе «Вершина», что характеризует их деятельность в этой сфере как успешную, наблюдается положительная тенденция развития.

В то время как ПАО «Томскпромстройбанк» на аналогичный период времени находится в группе «Устойчивое плato», что, исходя из предлагаемых результатов проведения оценки согласно авторской методике, говорит о его деятельности в этой области как о положительной на уровне региона, однако, на уровне самого банка имеются проблемы с эффективностью предоставления кредитных продуктов.

Для улучшения данных показателей, повышения их значений необходимо постоянно наращивать кредитный и депозитный портфель [Швед Д.Е, 2019, с.57]. То есть работать над привлечением и размещением средств, но не на количественном, а на качественном уровне, снижая затраты на продажу данных продуктов, применяя «Lean-технологии». То есть технологии по оптимизации банковских процессов по продаже продуктов и предоставлению услуг.

Кроме того, полученные значения показателей оказались чувствительны к проведению мультиплективного индексного анализа (с использованием равновероятной схемы), что позволило оценить влияние отдельно взятых факторов в каждой модели на результирующий показатель.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. *Батталова Э. Р.* Ликвидность коммерческого банка как фактор финансовой устойчивости // Трибуна ученого. 2022. № 1. С. 142-146.
2. *Вагайцева В. П.* Современные банковские продукты: сущность, формирование и основные направления развития // Актуальные направления научной мысли: проблемы и перспективы: сб. мат-лов VIII Всерос. науч.-практ. (нац.) конф., Новосибирск, 15 декабря 2021 года. Новосибирск: НГУЭУ, 2022. С. 52-59.
3. *Вагайцева В. П.* Эффективность банковских продуктов: авторский подход к определению понятия // Цифровая экономика: решение современных проблем: сб. избр. ст. Междунар. науч. конф., Санкт-Петербург, 29 сентября 2022 года. СПб.: Частн. науч.-образов. учреждение доп. проф. образования Гуманитарный нац. исслед. ин-т "НАЦРАЗВИТИЕ", 2022. С. 30-33. DOI: 10.37539/0929.2022.79. 32.002. DOI: 10.37539/0929.2022.79.32.002.
4. *Вагайцева В.П.* Проблемы классификации банковских продуктов и услуг // Тенденции развития современной науки в свете исследований молодых ученых: сборник статей международной научной конференции (Дербент, Сентябрь 2022). СПб.: ГНИИ «Нацразвитие», 2022. С. 35-38.
5. *Вагайцева В.П.* Показатели оценки эффективности продукта коммерческого банка // Финансы и кредит. 2024. Т. 30, № 10(850). С. 2252-2266. DOI 10.24891/fc.30.10.2252.
6. *Гаврон А. П.* Качество банковской услуги как фактор формирования потребительского спроса на рынке банковских продуктов и услуг // Интеграция науки и общества на современном этапе : Сборник материалов IX Международной научно-практической конференции, Новосибирск, 14–16 декабря 2022 года. Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления "НИХ", 2023. – С. 31-36.
7. *Гаюров Г. Х.* Пути повышения эффективности банковских услуг // Актуальные вопросы развития бухгалтерского учета, аудита, анализа, налогообложения, государственного финансового контроля: современные вызовы и вектор развития : Материалы I Международной научно-практической конференции, Душанбе, 18–19 января 2023 года. Душанбе: Таджикский национальный университет, 2024. С. 361-366
8. *Крикливец А. А.* Понятие эффективности в экономической науке // Молодой ученый. — 2019. — № 2 (240). С. 237 – 239.
9. *Плюснина О. В.* Анализ удовлетворенности клиентов в сфере банковских услуг // Молодой ученый. — 2020. — № 8 (298). С. 315-318.
10. *Рамзаева Е. П.* Направления совершенствования ликвидности банковского сектора// Сборник избранных статей по материалам научных конференций ГНИИ "Нацразвитие", Санкт-Петербург, 11-13 ноября 2021 года. Санкт-Петербург: Частное научно-образовательное учреждение дополнительного профессионального образования Гуманитарный национальный исследовательский институт "НАЦРАЗВИТИЕ", 2021. С. 56-58.
11. *Родин Д. Я.* Тенденции каналов продвижения банковских продуктов и услуг в эпоху диджитализации // Деловой вестник предпринимателя. 2022. № 7(1). С. 213-217. DOI 10.24412/2687-0991-2022-1-7-213-217.
12. *Соколинская Н. Э.* Анализ ликвидности банковского сектора России за период с 2017 по 2023 годы // Финансовые рынки и банки. 2023. № 4. С. 86-90.
13. *Соколинская Н. Э.* Методы исследования эффективности продвижения новых цифровых продуктов и услуг кредитных организаций // Финансовые рынки и банки. 2020. №5. С 59-64.
14. *Швед Д.Е.* О понятиях «банковский продукт» и «банковская услуга» // Маркетинг в России и за рубежом. 2019. № 1. С. 56–64.
15. *Глинский В.В. Ионин В.Г.* Статистический анализ: учебное пособие. 3-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА. М; Новосибирск: Сибирское соглашение, 2002. 241 с.

REFERENCES

1. *Battalova E. R.* Liquidity of a commercial bank as a factor of financial stability // Tribune of a scientist. 2022. No. 1. Pp. 142-146.
2. *Vagaytseva V. P.* Modern banking products: essence, formation and main directions of development // Current directions of scientific thought: problems and prospects: collection of materials of the VIII All-Russian scientific and practical (national) conf., Novosibirsk, December 15, 2021. Novosibirsk: NSUEM, 2022. Pp. 52-59.
3. *Vagaytseva V. P.* Efficiency of banking products: the author's approach to defining the concept // Digital economy: solution of modern problems: collection of selected articles. International scientific conf., St. Petersburg, September 29, 2022. SPb.: Private scientific and educational institution dop. prof. education Humanitarian National

Research Institute "NATSRZAVITIE", 2022. P. 30-33. 10.37539/0929.2022.79. 32.002. DOI: 10.37539/0929.2022.79.32.002.

4. *Vagaytseva V.P.* Problems of classification of banking products and services // Trends in the development of modern science in light of research by young scientists: a collection of articles from the international scientific conference (Derbent, September 2022). St. Petersburg: State Research Institute "NatSrazvitie", 2022. P. 35-38.

5. *Vagaytseva V.P.* Indicators for assessing the effectiveness of a commercial bank product // Finance and Credit. 2024. Vol. 30, No. 10 (850). P. 2252-2266. DOI 10.24891/fc.30.10.2252.

6. *Gavron A. P.* Quality of banking service as a factor in forming consumer demand in the market of banking products and services // Integration of science and society at the present stage: Collection of materials of the IX International scientific and practical conference, Novosibirsk, December 14-16, 2022. Novosibirsk: Novosibirsk State University of Economics and Management "NINH", 2023. - P. 31-36.

7. *Gayurov G. Kh.* Ways to improve the efficiency of banking services // Actual issues of development of accounting, audit, analysis, taxation, state financial control: modern challenges and development vector: Materials of the I International scientific and practical conference, Dushanbe, January 18-19, 2023. Dushanbe: Tajik National University, 2024. P. 361-366

8. *Kriklivets A. A.* The concept of efficiency in economic science // Young scientist. - 2019. - No. 2 (240). P. 237 - 239.

9. *Plyusnina O. V.* Analysis of customer satisfaction in the field of banking services // Young scientist. - 2020. - No. 8 (298). P. 315-318.

10. *Ramzaeva E. P.* Directions for improving the liquidity of the banking sector // Collection of selected articles based on the materials of scientific conferences of the State Research Institute "NatSrazvitie", St. Petersburg, November 11-13, 2021. St. Petersburg: Private Scientific and Educational Institution of Continuing Professional Education Humanitarian National Research Institute "NATSRZAVITIE", 2021. P. 56-58.

11. *Rodin D. Ya.* Trends in Channels for Promoting Banking Products and Services in the Era of Digitalization // Business Bulletin of an Entrepreneur. 2022. No. 7(1). P. 213-217. DOI 10.24412/2687-0991-2022-1-7-213-217.

12. *Sokolinskaya N. E.* Analysis of Liquidity of the Russian Banking Sector for the Period from 2017 to 2023 // Financial Markets and Banks. 2023. No. 4. P. 86-90.

13. *Sokolinskaya N. E.* Methods for Studying the Effectiveness of Promoting New Digital Products and Services of Credit Institutions // Financial Markets and Banks. 2020. No. 5. P. 59-64.

14. *Shved D.E.* On the concepts of "banking product" and "banking service" // Marketing in Russia and Abroad. 2019. No. 1. Pp. 56-64.

15. *Glinsky V.V., Ionin V.G.* Statistical analysis: a tutorial. 3rd ed., revised and enlarged. Moscow: INFRA M; Novosibirsk: Siberian Agreement, 2002. 241 p.

*Статья поступила в редакцию: 10.04.2025
одобрена после рецензирования: 13.04.2025,
принята к опубликованию: 19.04.2025.*

*The article was submitted: 10.04.2025;
approved after review: 13.04. 2025,
accepted for publication: 19. 04..2025.*

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

INFORMATION ABOUT THE AUTHORS

Вагайцева Валерия Павловна, преподаватель кафедры Финансового рынка и финансовых институтов, Новосибирский Государственный Университет Экономики и Управления. г. Новосибирск, ул. Стартовая, 1, кв 1254, почтовый индекс: 630073. vpisankina@yandex.ru

Vagaytseva Valeria Pavlovna, lecturer, Department of Financial Market and Financial Institutions, Novosibirsk State University of Economics and Management. Novosibirsk, Startovaya St., 1, apt. 1254, postal code: 630073. vpisankina@yandex.ru

Шмырева Александра Ивановна, профессор, д.э.н, профессор кафедры Финансового рынка и финансовых институтов, Новосибирский Государственный Университет Экономики и Управления.

Shmyreva Alexandra Ivanovna, professor, Doctor of Economics, professor, Department of Financial Market and Financial Institutions, Novosibirsk State University of Economics and Management