08.00.05
УДК 336.71

ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ НА ОСНОВЕ КОЛИЧЕСТВЕННЫХ И КАЧЕСТВЕННЫХ ПАРАМЕТРОВ

© 2019

Надежда Константиновна Савельева, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Экономика»
Татьяна Алексеевна Тимкина, преподаватель кафедры «Экономика», аспирант кафедры «Экономика»
Вятский государственный университет, г. Киров (Россия)

Аннотация

Введение: целью данной статьи является разработка интегрированной системы экономической информации о деятельности банков в масштабах страны, с помощью критериев оценки банковской деятельности и применения весовых коэффициентов.

Материалы и методы: в процессе формирования интегрированной системы экономической информации банковского сектора использовались методы логического, статистического анализа. С помощью данных методов авторы анализируют деятельность коммерческих банков в количественном выражении.

Результаты: для более детального анализа деятельности банка необходим расширенный перечень коэффициентов, который отражает все стороны его работы. Логика его применения отражена в разработанном алгоритме применения механизма оценки количественных и качественных показателей банка.

Обсуждение: анализ существующих методик оценки банковского сектора позволил выявить ряд недостатков, которые присутствуют у всех методик. Взяв за основу уже существующие методики и исключив распространенные минусы, авторами была создана собственная методика анализа деятельности коммерческих банков.

Заключение: на основе полученных результатов была создана новая методика оценки банков, которая отвечает в полной мере современным перспективам. Уровень и достоверность результатов увеличивается за счет анализа как внутренних факторов (оценка качества активов и пассивов, достаточность капитала, рентабельности, неценовые параметры), так и внешних (социально-экономическое состояние региона). Кроме того, внутренняя оценка включает не только экономическую составляющую, но и качественные параметры, оценивающие положение банка среди клиентов (населения). Для того чтобы применить разработанную методику на практике был произведен анализ банков Кировской области. Таким образом, комплексное изучение деятельности и возможность сравнительной оценки с основными конкурентами и участниками рынка создает основу для принятия правильных управленческих решений не только в области оптимизации деятельности по важнейшим направлениям обслуживания клиентов, но и при обосновании задач, решаемых в рамках реализации конкурентной стратегии.

Ключевые слова: банк, банковская деятельность, весовой коэффициент, конкурентоспособность, критерии оценки, методика оценки, региональные банки, рейтинг, территория, уровень развития, экономическое положение.

Для цитирования: Савельева Н. К., Тимкина Т. А. Формирование системы экономической информации о деятельности банков на основе количественных и качественных параметров // Вестник НГИЭИ. 2019. № 4 (95). С. 49–57.

FORMATION OF SYSTEM OF ECONOMIC INFORMATION ON THE ACTIVITIES OF BANKS ON THE BASIS OF QUANTITATIVE AND QUALITATIVE PARAMETERS

© 2019

Nadezhda Konstantinovna Savelyeva, Ph. D. (Economy),
associate professor, associate professor of the chair «Economics»
Tatyana Alekseevna Timkina, lecturer of the chair «Economics»,
post-graduate student of the chair of «Economics»
Vyatka State University, Kirov (Russia)

Abstract

Introduction: the purpose of this article is to develop an integrated system of economic information on the activities of banks across the country, using criteria for evaluating banking activities and applying weights.

Materials and methods: in the process of forming an integrated system of economic information of the banking sector, methods of logical and statistical analysis were used. Using these methods, the authors analyze the activities of commercial banks in quantitative terms.

Results: an analysis of existing methods for assessing the banking sector made it possible to identify a number of shortcomings that are present in all methods. Taking as a basis the existing methods, and eliminating the common disadvantages, the authors created their own method of analyzing the activities of commercial banks.

Discussion: for a more detailed analysis of the bank's activities, an extended list of coefficients is needed, which reflects all aspects of its work. The logic of its application is reflected in the developed algorithm for applying the mechanism for assessing the quantitative and qualitative indicators of a bank.

Conclusion: on the basis of the results obtained, a new methodology for assessing banks was created, which fully meets current prospects. The level and reliability of the results increases due to the analysis of both internal factors (assessment of the quality of assets and liabilities, capital adequacy, profitability, non-price parameters) and external (socio-economic state of the region). In addition, the internal assessment includes not only the economic component, but also the qualitative parameters that assess the position of the bank among customers (the population). In order to apply the developed methodology in practice, an analysis of banks in the Kirov region was made. Thus, a comprehensive study of activities and the possibility of comparative evaluation with major competitors and market participants creates the basis for making the right management decisions not only in optimizing activities in the most important areas of customer service, but also in justifying the problems solved as part of the implementation of competitive strategy.

Keywords: bank, banking, weighting factor, competitiveness, evaluation criteria, assessment method, regional banks, rating, level of development, economic situation.

For citation: Savelyeva N. K., Timkina T. A. Formation of system of economic information on the activities of banks on the basis of quantitative and qualitative parameters // Bulletin NGIEI. 2019. № 4 (95). P. 49–57.

Введение

Изучение финансового состояния банков является наиболее перспективным, так как уровень банковской конкуренции увеличивается, а клиенты хотят получить наиболее полный спектр банковских услуг, что банки вынуждены использовать методы конкуренции, чтобы быть готовыи к изменениям внешней среды и обеспечить успех в конкурентной борьбе. А для того чтобы определить свои конкурентные преимущества банку необходимо оценить эффективность своей финансовой деятельности, чтобы сделать упор на конкурентные преимущества и приложить усилия к устранению недостатков.

На данный момент есть множество различных методов оценки деятельности банка. Для того чтобы их применять необходимо иметь доступ к большому объему закрытой информации, что зачастую является проблемой. Вместе с тем далеко не все используемые методики в полной мере раскрывают сущность конкурентоспособности, а именно не учитывают критерии ее формирования [1; 2]. Основу всех методик составляет оценка финансового состояния без учета качественных показателей, тем самым искажает общее представление о деятельности банка. В России нет установленной методики оценки коммерческих банков по ценовым и неценовым показателям, что определяет актуальность исследования.

Материалы и методы

На основании статистических данных был проанализирован ряд банков, находящихся на территории города Кирова (Кировской области), для того чтобы определить, в каком положении находятся коммерческие банки. Для анализа были взяты 3 региональных банка и 4 федеральных банка для того, чтобы определить уровень конкурентоспособности [3]. По результатам анализа для каждого банка определяется цифровой рейтинг по всем пяти компонента по пятибалльной шкале, где «1» является наивысшей оценкой, а оценка «5» – низкой (таблица 4).

Коммерческие банки, которые получили итоговые оценки от 1 до 2, отвечают всем показателям, а именно соответствуют все устойчивости и надежности, не зависимо от состояния экономики страны. В свою очередь банки с показателем 3 имеют незначительные проблемы, которые в перспективе могут привести к неплатежеспособности и низкой ликвидности. Пиковая ситуация отражается рейтинговой оценкой 4 и 5, означает серьезные проблемы, невозможность отвечать по своим обязательствам и отсутствие платежеспособности, в данном случае необходимо активировать комплекс антикризисных мер, а также государственное вмешательство [4; 13]. Исходя из выше написанного, можно сделать вывод, что основная часть рассматриваемых банков находится в хорошем финансовом состоянии, исключение составил только Норвик Банк (3, 8).

Таблица 1. **Результаты анализа коммерческих банков в 2018 г.**
Table 1. **Results of analysis of commercial banks in 2018**

Показатель / Indicator	Хлынов/ Hlynov	НорвикБанк/ NorvikBank	Сбербанк/ Sberbank	ВТБ/ VTB	Россельхозбанк/ Rossel'hozbank	УБРиР/ UBRiR	Первый Дортрансбанк/ Pervyj Dortransbank
1. Достаточность капитала/ Capital adequacy	3	3	2	4	4	4	2
2. Качество активов/ Asset quality	3	4	2	2	4	0	3
3. Деловая активность (качество управления) /Business activity (quality management)	1	3	1	1	1	2	1
4. Финансовая стабильность/ Financial stability	1	5	1	1	3	3	2
5. Ликвидность/ Liquidity	4	4	4	4	3	4	4
Итого / Total	2,4	3,8	2	2,4	3	3	2,4
	Удовлетворительно/ Satisfactorily	Низкий/ Low	Надежный/ Reliable	Удовлетворительно/ Satisfactorily	Удовлетворительно/ Satisfactorily	Удовлетворительно/ Satisfactorily	Удовлетворительно/ Satisfactorily

Результаты

Взяв во внимание все недостатки используемых в настоящее время методик, автором была разработана собственная методика, позволяющаярассмотреть коммерческий банк с внутренней и внешней сторон, представленных в таблице 2.

Таблица 2. **Критерии, формирующие банковскую конкурентоспособность**
Table 2. **Criteria that form bank competitiveness**

Внутренняя среда банка / Internal environment of the bank		Внешняя среда банка/ External environment of the bank
Количественный показатель/ Quantitative indicators	Качественный показатель/ Qualitative indicators	Количественный показатель/ Quantitative indicators
Оценка качества активов и пассивов банка/Assessment of the quality of assets and liabilities of the bank	Индивидуальный подход к клиенту/ Individual approach to the client	Уровень состояния населения/ State of the population
Критерии достаточности капитала банка/ Bank capital adequacy criteria	Качество обслуживания/ Quality of service	Экономическое состояние региона/The economic condition of the region
Рентабельность банковской деятельности/ Profitability of banking	Долгосрочное сотрудничество с клиентом / Long-term cooperation with the client	

Рассмотрим внутреннюю среду банка – количественные показатели, которые состоят из трех блоков, каждый из указанных частей состоит из ряда параметров, все они ранжируются экспертами по степени важности, сумма значимости коэффициентов для каждого блока равна 1 [3; 12]. В роли экспертов выступили работники двух крупнейших федеральных банков и регионального банка и эксперты-теоретики, преподавали ФГБОУ ВО «ВятГУ» кафедры экономики и кафедры финансов и экономической безопасности.

Таблица 3. **Расшифровка основных параметров внутренней среды банка, определяющих количественные показатели**

Table 3. **Interpretation of the main parameters of the internal environment of the bank, determining quantitative indicators**

Количественный показатель / Quantitative indicators		
Оценка качества активов и пассивов банка/ Assessment of the quality of assets and liabilities of the bank $К_{ka}$ [3]	Критерии достаточности капитала банка/ Bank capital adequacy criteria $К_{dk}$ [4]	Рентабельность банковской деятельности / Profitability of banking Kr [3]
1. Коэффициент общей ликвидности/Assessment of the quality of assets and liabilities of the bank $К_{a1}$ 2. Доля ссудной задолженности в суммарных активах/Share of debt in total assets $К_{a2}$ 3. Доля рисковых активов в суммарных активах / The share of risky assets in total assets $К_{a3}$ 4. Коэффициент отношения ликвидных активов к суммарных обязательствам/The ratio of liquid assets to total liabilities $К_{a4}$ 5. Коэффициент отношений резервов к работающим активам/The ratio of reserves to operating assets $К_{a5}$	1. Коэффициент достаточности капитала /Capital adequacy ratio $К_{d1}$ 2. Доля собственного капитала в суммарных пассивах/Share of equity in total liabilities, $К_{d2}$ 3. Коэффициент собственного капитала к уставному капиталу/Ratio of equity capital to share capital $К_{d3}$ 4. Коэффициент отношения уставного капитала к обязательствам банка /The ratio of authorized capital to bank liabilities $К_{d4}$	1. Рентабельность работающих активов /Return on working assets$К_{r1}$ 2. Рентабельность суммарных активов /Return on total assets$К_{r2}$ 3. Рентабельность банка $К_{r3}$ 4. Уровень покрытия процентных расходов процентными доходами/Bank profitability $К_{r4}$ 5. Коэффициент отдачи собственного капитала/ Ratio of return on equity $К_{r5}$

Таблица 4. **Анализ качественных параметров оценки банковской деятельности**

Table 4. **Analysis of the qualitative parameters of the assessment of banking activities**

Наименование показателя/ Name of the indicator	Коэффициент значимости/ Significance coefficient	Сущность и роль показателя / The essence and role of the indicator
1	2	3
Индивидуальный подход к клиенту/ Individual approach to the client	0,452 К ip	Кредитная политика /Credit policy Депозитная политика/Deposit policy Возможность пользоваться услугой бесплатно или на льготных условиях/ The opportunity to use the service for free or on preferential terms Процентные ставки по кредитам и депозитам/ Interest rates on loans and deposits Коэффициент отношений резервов к работающим активам / The ratio of reserves to operating assets Ценовая дифференциация продуктов в зависимости от социального статуса потребителей/ Price differentiation of products depending on the social status of consumers Прямой маркетинг/ Direct marketing Дистанционное обслуживание / Remote maintenance Местоположение банка (офисов)/Bank location (offices) Графикработы/Schedule Удобство навигации в банке / Convenience of navigation in the bank Приятная атмосфера (дизайн, цвет, звук) пребывания в банке (офисе)/Nice atmosphere (design, color, sound) stay in the bank (office) Количество клиентов с долгосрочными вкладами, положительной кредитной историей / Number of customers with long-term deposits, positive credit history

Окончание таблицы 4 / End of table 4

1	2	3
Качество обслуживания/ Quality of service	0,302 Kko	Количество клиентов с долгосрочными вкладами / Number of customers with long-term deposits Качество предоставляемых услуг / Quality of services provided Точность проведения расчетов и платежей/ Accuracy of settlements and payments Качество обслуживания / Quality of service
Долгосрочное сотрудничество с клиентом/ Long-term cooperation with the client	0,246 Kds	Средний срок сотрудничества клиентов с банком/ The average period of customer cooperation with the bank

Значения критериев количественной оценки деятельности банка вычисляются по формулам:

$$\mathbf{K_{ka}} = \sum(Ka1 \times X_i) + (Ka2 \times X_i) + +(Ka3 \times X_i) + (Ka4 \times\times X_i) + (Ka5 \times X_i); \quad (1)$$

$$\mathbf{K_{dk}} = \sum(Kd1 \times X_i) + (Kd2 \times X_i) + +(Kd3 \times X_i) + (Kd4 \times\times X_i); \quad (2)$$

$$\mathbf{K_r} = \sum(Kr1 \times X_i) + (Kr2 \times X_i) + +(Kr3 \times X_i) + (Kr4 \times\times X_i) + (Kr5 \times X_i), \quad (3)$$

где K_a, K_d, K_r – относительные показатели критериев K_{ka}, K_{dk}, K_rсоответственно; Xi – коэффициенты значимости каждого *i*-го относительного показателя K_a,K_d, K_r.

Для определения основных направлений совершенствования системы управления банковского маркетинга нами проведены маркетинговые исследования методом опроса экспертов [5]. В качестве экспертов выступили специалисты банковского сектора экономики, хорошо знающие проблему исследования и имеющие практический опыт. Исследование покупательского восприятия основных составляющих банковского маркетинга проводилось методом опроса, объем выборки составил 50 респондентов.

В результате факторного анализа данных качественных характеристик нами выделены основные направления совершенствования банков с точки зрения неценовой конкуренции, такие как:

- индивидуальный подход к клиенту;
- качество обслуживания;
- долгосрочное сотрудничество с клиентом.

Аналогично с количественными показателями качественным присвоен индивидуальный коэффициент значимости, исходя их этого формула расчета выглядит так:

$$\mathbf{K_n} = \sum(Kip \times X_i) + (Kko \times X_i) + (Kds \times X_i), \quad (4)$$

где K_{ip}, K_{ko}, K_{ds} – относительные показатели критериев K_n, Xi – коэффициенты значимости каждого i-го относительного показателя K_{ip}, K_{ko}, K_{ds}.

Классификация банков определяется двумя параметрами, а именно, качеством и стоимостью предоставления. Методика построена на сравнительной оценке конкурентных преимуществ, которые отражаются в ценовых и неценовых критериях, комплексный анализ позволяет применить ее в настоящее время, так как все предыдущие методики не ставили акцентов на качественных показателях [6; 14]. Совокупный коэффициент конкурентоспособности качественных параметров и является одним блоком – внутренняя среда банка. Таким образом, оценка внутренней среды банка осуществляется по формуле [3]:

$$O_{вт} = (K_{ka} \cdot 0{,}323) + (K_{dk} \cdot 0{,}305) + (K_r \cdot 0{,}297) + (K_n \cdot 0{,}075), \quad (5)$$

где 0,323, 0,305, 0,297, 0,075 – коэффициенты значимости критериев оценки внутренней среды банка.

Невозможно рассматривать деятельность банка только с внутренней стороны, потому что на банковскую деятельность влияют и внешние факторы, под которыми понимается социально-экономическое состояние региона [7; 19; 20]. При наличии проблем в данной сфере даже у самого устойчивого и конкурентоспособного банка могу возникнуть проблемы в его деятельности, ликвидностью и конкурентоспособностью.

В соответствии с вышеизложенным можно отметить, что оценка внешней среды банка является важным этапом при анализе банков различного уровня, состоящей из следующих факторов:

- состояние населения ($K_{сн}$);
- состояние экономики региона ($K_{рсэ}$).

Таблица 5. **Расшифровка основных параметров внешней среды банка**
Table 5. **Interpretation of the main parameters of the external environment of the bank**

Анализ внешней среды/Environmental analysis	
Уровень состояния населения/ State of the population Ксп	Экономическое состояние региона/ The economic condition of the region Kr
Относительный коэффициент средней заработной платы/ Relative average salary ratio $К_{зп}$	Темпроста ВВП/ GDP growth rate $Т_{ввп}$
Относительный коэффициент пенсионного обеспеч. / Relative pension ratio $К_{по}$	ТемпростаВРП/ GRP growth rate $Т_{врп}$
Коэффициент потенциально возможных накоплений/ Potential savings ratio $К_{н}$	Инновационное развитие региона/ Innovative development of the region $К_{ир}$
Коэффициент душевого дохода населения в пенсионном возрасте / Per capita in comeratio population at retirement age $К_{д}$	Индекс физического объема платных услуг/ Index of physical volume of paid services $И_{опу}$
Коэффициентзанятости населения/Employment rate $К_{зн}$	Индекс потребительских ценнаотдельные виды товаров/ Consumer price index for certain types of goods $И_{пц}$
Коэффициент душевого дохода трудоспособногонаселения / Per capita in comeratio able-bodied population $К_{дтн}$	

Анализ первого блока критериев целесообразно проводить на основе данных сайта статистики того региона, банки которого рассматриваются. После того как было изучено множество методик, у всех не рассматривалось социально-экономическое состояние региона. В разработанной методике присутствуют основные показатели, которые характеризуют состояние экономики региона и состояние населения в частности. Данный блок методов разработан с целью лучшего анализа перспектив банковского сектора на определенной территории, так как каким бы он ни был успешный, ликвидный, эффективный во всех смыслах данного слова, если население граничит с бедностью, никто и никогда не будет брать кредиты и совершать вклады, даже при самых привлекательных процентных ставках. На основании вышеизложенного, можно сделать вывод, что для эффективной и конкурентоспособной работы банковского сектора важна не только внутренняя – экономическая составляющая банка, но и внешняя – состояние территории .

Аналогично процедуре оценки внутренней среды банка, для всех показателей в рамках каждого критерия по результатам работы определились коэффициенты значимости.

$$O_{вн}=\sum(Кcn \times X_i) + (Кr \times X_i); \quad (6)$$

где Кcn – показатели состояния населения, Кr – относительные показатели экономического состояния региона, Xi – коэффициенты значимости каждого i-го относительного показателя Кcn,Кr.

$$К = O_{вт}0{,}70 + O_{вн}0{,}30 \quad (7)$$

Обсуждение

Оценка уровня конкурентоспособности коммерческого банка должна состоять из двух основных направлений, а именно анализа внутренней среды, состоящей из количественных и качественных методов, а также из анализа внешней среды. На основании этого необходимо создать комплекс показателей, которые в совокупности могли перевести всю деятельность банка в систему, итогом которых стал коэффициент конкурентоспособности банка [14; 15].

Опираясь на основные методики оценки банковской деятельности в РФ, а именно методику оценки анализа деятельности банка CAMELS, методика Банка России, оценку обязательных нормативов банка, оценка финансового положения по методике В. Кромнова. Каждая методика характеризуется балансовым или экспертным подходами. Балансовый подход представляет собой вертикальный или горизонтальный анализ отчетности банка, расчет финансовых показателей. Экспертный основывается на мнении экспертов, их квалификации. Для большинства методик характерно сочетание балансового и экспертного подходов (ЦБ РФ, Кромонова В. С.) [7]. Как правило, методики позволяют дать оценку лишь финансовому положению, финансовой устойчивости и платежеспособности банка, что представляется недостаточно обоснованным, так как указанные показатели характеризуют надежность банка, но не тождественны ей. Если банк финансово устойчив, то делается вывод о его надежности, хотя этот подход представляется не совсем верным, так как понятие надежности банка «шире», чем понятие финансовая устойчивость банка [8; 16]. Основными недостатками, рассмотренных методик является то, что они позволяют оценить только текущее финансовое положение банка, при этом прогнозу внимание не уделяется. Во всех рассмотрен-

ных методиках используются количественные показатели, в то время как качественные показатели имеют немаловажное значение [9; 17; 18].

Заключение

Характеризуя данную методику интегрированной оценки банковской деятельности, можно отметить следующее. Данная методика предполагает простоту расчета, так как данные для экономического анализа уже публикуются и являются доступными для пользования, а, следовательно, нет необходимости дополнительного запроса информации. Таким образом, методика позволяет определить объективно и быстро положение коммерческого банка на рынке.

Уровень и достоверность результатов увеличивается за счет анализа как внутренних факторов, так и внешних. Кроме того, внутренняя оценка включает не только экономическую составляющую, но и качественные параметры, оценивающие положение банка среди клиентов (населения) [10].

Таким образом, в процессе оценки банков – основных конкурентов на какой-либо территории (регионе) разработанная методика помогает провести анализ по следующим параметрам:

- оценка качества активов и пассивов;
- достаточность капитала;
- рентабельность;
- неценовые параметры (подход к клиенту, качество обслуживания);
- состояние региона (состояние населения, экономическое состояние территории).

Интегрированная методика оценки банковских услуг дает возможность максимально полно оценить состояние абсолютно любого банка, независимо от его размеров и экономического состояния, на любой территории и в любое время [11]. Данная методика имеет еще большее значение и преимущество при оценке в разные периоды времени (систематическая оценка).

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. *Магомедов Б. А.* Надежность коммерческого банка и факторы, влияющие на нее // Вопросы структуризации экономики. 2001. С. 29–32.

2. *Куницына Н. Н.* Методика комплексной рейтинговой оценки коммерческих банков // Банковское дело. 2014. № 26 (602). С. 2–9.

3. *Кудашева Ю. С.* Совершенствование методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка : автореф. дис. канд. экон. наук: 08.00.10. Ставрополь, 2007. 186 с.

4. Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (вместе с «Методикой расчета кредитного риска по ПФИ») (Зарегистрировано в Минюсте России 02.03.2018 № 50206) от 06.12.2017 № 183-И // Российская газета.

5. *Савельева Н. К.* Методология управления формами и методами ценовой и неценовой конкуренции // Финансы и кредит. 2014. № 10.

6. *Богачева О. В., Волкова А. А.* Финансы и учет: вопросы теории и практики // Финансы и статистика. 2017. № 2. С. 89–94.

7. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.cbr.ru/ (дата обращения: 10.10.2018).

8. *Таджеддинова А.Э.* Система рейтинговой оценки CAMELS в условиях российского банковского сектора // Горный информационно-аналитический бюллетень (научно-технический журнал). 2015. С. 397–400.

9. *Савельева Н. К.* Сравнительная характеристика количественных методов оценки эффективности деятельности банка // Международный бухгалтерский учет. 2015. № 25. С. 2–7.

10. *Фетисов Г. Г.* Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки // Финансы и статистика. 1999. №2. С. 89–94.

11. *Кузнецова Н. В., Васильева А. Г.* К вопросу оценки уровня надежности коммерческого банка // Экономика и политика. 2016. № 1. С. 62–68.

12. *Поморина М. А.* Финансовая устойчивость коммерческого банка и его рейтинги // Наука: просто о сложном. 2015. № 3. С. 20–26

13. *Пупликов С., Морозевич О.* Методологические основы оценки рейтингов банков // Банкуйский вестник. 2003. С. 39–47.

14. *Рыкова И. Н., Чернышев А. А.* Электоральные факторы, определяющие конкурентоспособность банковских услуг // Финансы и кредит. 2003. № 20. С. 63–69.

15. *Севрук В. Т.* Дополнительные рейтинги – инструмент оценки внутренних рисков // Банковское дело. 2012. № 2. С. 29.

16. *Селезнева Н. А.* Развитие методических подходов к оценке и прогнозированию надежности коммерческих банков // Экономические науки. 2015. № 2. С. 45–47.

17. *Сысоева Е. Ф.* Оценка устойчивости и надежности коммерческого банка в конкурентной среде // Экономика и управление. 2011. № 2

18. *Трошин В. А.* Ликвидность коммерческого банка // Молодой ученый. 2014. № 7. С. 416–419.

19. Факторы оценивания кредитного рейтинга // Банкир.Ру [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.bankir.ru/bank/rating (дата обращения: 23.09.2018).

20. *Ходачник Г. Е.* Зарубежный опыт диагностики кризисного состояния в банковской сфере // Менеджмент в России и за рубежом. 2001. № 4. С. 73–79.

Дата поступления статьи в редакцию 04.02.2019, принята к публикации 05.03.2019.

Информация об авторах:
Савельева Надежда Константиновна, кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры «Экономики»
Адрес: Вятский государтсвенный университет, 610000, Россия, Киров, ул. Московская, 36
E-mail: nk_savelyeva@vyatsu.ru
Spin-код: 6947-9660
Тимкина Татьяна Алексеевна, преподаватель кафедры экономики, аспирант 1 курса.
Адрес: Вятский государтсвенный университет, 610000, Россия, Киров, ул. Московская, 36
E-mail: tatyana_timkina@inbox.ru
Spin-код: 8426-1623
ORCID 0000-0003-4587-6033

Заявленный вклад авторов:
Савельева Надежда Константиновна: общее руководство проектом, анализ и дополнение текста статьи.
Тимкина Татьяна Алексеевна: сбор и обработка материалов, подготовка первоначального варианта текста.

Все авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.

REFERENCES

1. Magomedov B. A. Nadezhnost' kommercheskogo banka i faktory, vlijajushhie na nee [The reliability of a commercial bank and factors affecting it], *Voprosy strukturizacii jekonomiki* [*Economic structuring issues*], 2001. pp. 29–32.

2. Kunitsyna N. N. Metodika kompleksnoj rejtingovoj ocenki kommercheskih bankov [Methods of integrated rating assessment of commercial banks], *Bankovskoe delo* [*Banking*], 2014, No. 26 (602), pp. 2–9.

3. Kudasheva Yu. S. Sovershenstvovanie metodiki ocenki konkurentosposobnosti kommercheskogo banka [Improving the methodology for assessing the competitiveness of a commercial bank. Ph. D. (Economy) diss.], Stavropol, 2007. 186 p.

3. Central'nyj bank Rossijskoj Federacii [Central Bank of the Russian Federation] [Elektronnyy resurs]. Available at: https://www.cbr.ru/ (Accessed: 10.10.2018).

4. Instrukcija Banka Rossii «Ob objazatel'nyh normativah bankov s bazovoj licenziej» [Bank of Russia Instruction «On Obligatory Standards of Banks with a Base License»], *Rossijskaja gazeta* [*Russian newspaper*], 2017, No. 183.

5. Savelieva N. K. Metodologija upravlenija formami i metodami cenovoj i necenovoj konkurencii [Methodology of managing the forms and methods of price and non-price competition], *Finansy i kredit* [*Finance and credit*], 2014, No. 10.

6. Bogacheva O. V., Volkova A. A. Finansy i uchet: voprosy teorii i praktiki [Finance and Accounting: Theory and Practice], *Finansy i statistika* [*Finance and Statistics*], 2017, No. 2, pp. 89–94.

7. Central'nyj bank Rossijskoj Federacii [Elektronnyy resurs]. Available at: https://www.cbr.ru/ (Accessed: 10.10.2018).

8. Tadzheddinova A. Je. Sistema rejtingovoj ocenki CAMELS v uslovijah rossijskogo bankovskogo sektora [Rating system CAMELS in the Russian banking sector], *Gorny Gornyj informacionno-analiticheskij bjulleten'*

(nauchno-tehnicheskij zhurnal) [*Mining information and analytical Bulletin (scientific and technical magazine)*], 2015. pp. 397–400.

9. Savel'eva N. K. Sravnitel'naja harakteristika kolichestvennyh metodov ocenki jeffektivnosti dejatel'nosti banka [Comparative characteristics of quantitative methods of assessing the effectiveness of the bank], *Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchet* [*International Accounting*], 2015, No. 25. pp. 2–7.

10. Fetisov G. G. Sustainability of a commercial bank and rating systems for its assessment [Sustainability of a commercial bank and rating systems for its assessment], *Finance and Statistics* [*Finance and Statistics*], 1999, No. 2. pp. 89–94.

11. Kuznecova N. V., Vasil'eva A. G. K voprosu ocenki urovnja nadezhnosti kommercheskogo banka [To the question of assessing the level of reliability of a commercial bank], *Jekonomika i politika* [*Economics and Politics*], 2016, No. 1, pp. 62–68.

12. Pomorina M. A. Financial stability of a commercial bank and its ratings [Financial stability of a commercial bank and its ratings], *Science: simply about the complicated* [*Science: simply about the complicated*], 2015, No. 3, pp. 20–26.

13. Puplikov S., Morozevich O. Metodologicheskie osnovy ocenki rejtingov bankov [Methodological basis for assessing ratings of banks], *Bankujskij vestnik* [*Banking Herald*], 2003, pp. 39–47.

14. Rykova I. N., Chernyshev A. A. Jelektoral'nye faktory, opredeljajushhie konkurentosposobnost' bankovskih uslug [Electoral factors determining the competitiveness of banking services], *Finansy i kredit* [*Finance and credit*], 2003, No. 20, pp. 63–69.

15. Sevruk V. T. Dopolnitel'nye rejtingi – instrument ocenki vnutrennih riskov [Additional ratings - a tool for assessing internal risks], *Bankovskoe delo* [*Banking*], 2012, No. 2, pp. 29.

16. Selezneva N. A. Razvitie metodicheskih podhodov k ocenke i prognozirovaniju nadezhnosti kommercheskih bankov [Development of methodological approaches to assessing and predicting the reliability of commercial banks], *Jekonomicheskie nauki* [*Economic Sciences*], 2015, No. 2, pp. 45–47.

17. Sysoeva E. F. Ocenka ustojchivosti i nadezhnosti kommercheskogo banka v konkurentnoj srede [Assessment of the stability and reliability of a commercial bank in a competitive environment], *Jekonomika i upravlenie* [*Economics and Management*], 2011, No. 2.

18. Troshin V. A. Likvidnost' kommercheskogo banka [Liquidity of a commercial bank], *Molodoj uchenyj* [*A Young Scientist*], 2014, No. 7, pp. 416–419.

19. Faktory ocenivanija kreditnogo rejtinga [Evaluation factors of the credit rating], [Elektronnyy resurs]. Available at: http://www.bankir.ru/bank/rating (Accessed: 09.23.2018).

20. Hodachnik G. E. Zarubezhnyj opyt diagnostiki krizisnogo sostojanija v bankovskoj sfere [Foreign experience in diagnosing crisis in the banking sector], *Menedzhment v Rossii i za rubezhom* [*Management in Russia and abroad*], 2001, No. 4, pp. 73–79.

Submitted 04.02.2019; revised 05.03.2019.

About the authors:

Nadezhda K. Savelyeva, Ph. D. (Economy), associate professor
associate professor of the chair «Economics»
Address: Vyatka State University, 610000, Russia, Kirov, Moscow Str., 36
E-mail: nk_savelyeva@vyatsu.ru
Spin-code: 6947-9660

Tatyana A. Timkina, lecturer of the chair «Economics», post-graduate student of the 1st course.
Address: Vyatka State University, 610000, Russia, Kirov, Moscow Str., 36
E-mail: tatyana_timkina@inbox.ru
Spin-code: 8426-1623
ORCID 0000-0003-4587-6033

Contribution of the authors:

Nadezhda K. Savelyeva: managed the research project, analysing and supplementing the text.

Tatyana A. Timkina: collection and processing of materials, preparation of the initial version of the text.

All authors have read and approved the final manuscript