

РОССИЙСКОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО
Том 18 • Номер 20 • октябрь 2017
ISSN 1994-6937
Russian Journal of Entrepreneurship
издательство Креативная экономика

Банковский сектор Республики Татарстан: анализ конкурентоспособности

Шагиахметова Э.И. [1], *Мухаррамова Э.Р.* [1], *Серова А.С.* [1]
[1] Казанский государственный архитектурно-строительный университет, Казань, Россия

АННОТАЦИЯ:

В статье рассмотрены вопросы рейтинговой оценки коммерческих банков на примере банковского сектора Республики Татарстан. Проведенный авторами анализ ситуации в банковской сфере Республики Татарстан позволил выявить существующие проблемы доверия вкладчиков республиканским коммерческим банкам. По мнению авторов, для выбора надежных коммерческих банков, которым будут доверять вкладчики, необходимо использовать методику расчета рейтинговой оценки их финансового состояния с использованием предложенных авторами показателей. Материалы статьи имеют определенную практическую значимость и могут быть использованы в учебном процессе, при подготовке будущих экономистов, инженеров, а также при проведении занятий на курсах повышения квалификации и профессиональной переподготовки сотрудников.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: конкурентоспособность, коммерческие банки, рейтинговая оценка, конкуренция, депозит, вкладчик, ликвидность, стандартизация показателей, банковский сектор.

Banking sector of the Republic of Tatarstan: competitiveness analysis

Shagiakhmetova E.I. [1], *Mukharramova E.R.* [1], *Serova A.S.* [1]
[1] Kazan State University of Architecture and Engineering, Russia

Введение

В условиях нестабильности экономики у населения нашей страны недостаточно финансовых средств для крупномасштабных вложений в недвижимость, бизнес и другие сферы. Поэтому наиболее привлекательными становятся вложения в валюту, драгоценные металлы, в банковские депозиты. Всевозможные способы вложения денежных средств с целью получения прибыли доступны каждому человеку, который сумел создать определенную ресурсную базу. Сложность заключается в выборе ниши, для того чтобы сохранить свои средства и впоследствии их приумножить. С этой целью необходимо уметь оценивать различные инвестиционные проекты и выбранный сегмент рынка в целом.

Цель настоящей статьи заключается в исследовании возможности применения существующей методики конкурентоспособности в бан-

ковском секторе. Объектом исследования являются коммерческие банки, зарегистрированные на территории Республики Татарстан.

Научная новизна заключается в обосновании алгоритма по выбору системы показателей, наиболее полно характеризующих банковский сектор региона.

Сущность конкурентоспособности

Проблема сохранить, а также преумножить в последствие свои вложения существует уже давно. Известно много методов получения дохода, таких как вложения в хэдж фонды, в недвижимое имущество, в драгоценные металлы, открытие депозитов в коммерческих банках.

Уделим внимание открытию депозита в коммерческих банках. На сегодняшний день многие россияне доверяют отечественным банкам, поэтому открывают вклады. Подобный способ инвестирования достаточно популярен у разных слоев населения, но главный его недостаток заключается в том, что получение хорошей прибыли невозможно по причине низких процентных ставок. Между тем, доверив свои деньги банку, появляется возможность защититься от инфляции. В настоящее время можно открыть вклад в российских рублях или иностранной валюте, а также обзавестись обезличенным металлическим счетом, наличие которого предполагает получение прибыли за счет роста цен на драгметаллы [1] *(Gorlova O.V., 2012).*

При вложении крупной суммы денег под проценты разумным ходом станет открытие депозитов сразу в нескольких банках. Иными словами, обезопасив себя от потерь в

ABSTRACT:

The article considers the rating issues of commercial banks by the example of the banking sector of the Republic Tatarstan. The authors analyze the situation in the banking sector of the Republic of Tatarstan. The results of the analysis allow identifying the existing problems of depositors' confidence in the republican commercial banks. According to the authors, in order to select reliable commercial banks, which investors will trust, it is necessary to use the rating calculation methodology for their financial condition using the indicators proposed by the authors. The materials of the article have a certain practical relevance and can be used in the educational process, during training of future economists, engineers, and during courses of professional development and professional retraining of employees.

KEYWORDS: competitiveness, commercial banks, rating, competition, deposit, depositor, liquidity, standardization of indicators, banking sector.

JEL Classification: G20, G21, G28 **Received: 01.10.2017 / Published: 31.10.2017**

© Author(s) / Publication: CREATIVE ECONOMY Publishers
For correspondence: Shagiakhmetova E.I. (elvirale@mail.ru)

CITATION:

Shagiakhmetova E.I., Mukharramova E.R., Serova A.S., (2017) Bankovskiy sektor Respubliki Tatarstan: analiz konkurentosposobnosti [Banking sector of the Republic of Tatarstan: competitiveness analysis]. Rossiyskoe predprinimatelstvo. 18. (20). – 3003-3018. doi: 10.18334/rp.18.20.38368

случае банкротства организации. Диверсифицированное вложение денежных средств с целью получения прибыли в банки исключит шанс потерь всех имеющихся в наличии средств [2] *(Kairova F.A., Karsanova Z.K., 2015).*

Использование методики ученого А.Д. Шеремета позволит осуществить выбор наиболее конкурентоспособного регионального коммерческого банка с применением рейтинговой оценки [3] *(Chumakova N.V., 2016).*

Анализ ситуации в банковской сфере

Анализ ситуации в банковской сфере позволил сделать следующие выводы. К примеру, в течение 2015 года сохранялось высокое доверие к региональному банковскому сектору за счет программы страхования вкладов АСВ. Но была отозвана лицензия на осуществление банковских операций в 2016 году у банка «Камский Горизонт». В результате исполнения требования надзорного органа о создании резервов на возможные потери по фактически отсутствующим активам кредитная организация полностью утратила собственные средства (капитал). В конце 2016 года произошла дестабилизация банковского сектора Республики Татарстан, которая выражалась в приостановлении текущей деятельности второго по величине активов среди коммерческих банков республики – ПАО «Татфондбанк», в связи с неустойчивым финансовым положением, что в свою очередь негативно повлияло на взаимосвязанные с коммерческим банком ПАО «Татфондбанк» АО «АНКОР БАНК», а также ПАО «ИнтехБанк» и привело к возникновению банковской паники в Республике Татарстан.

Таким образом, появилась необходимость в определении надежности коммерческого банка, с целью вложения средств. В связи с этим актуальным является обоснование методики по определению надежного коммерческого банка, в котором население может с уверенностью хранить свои сбережения [4] *(Davydenko A.V., 2013).*

На основе проведенного анализа Центром аналитических исследований и разработок (ЦАИР) в период со 17 марта по 04 апреля 2017 г. по определению восприятия банковского кризиса Республики Татарстан жителями города Казани, возможно, сделать некоторые выводы. Следует отметить, что в основе исследования был выбран теле-

ОБ АВТОРАХ:

Шагиахметова Эльвира Илшатовна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и предпринимательство в строительстве» (elvirale@mail.ru)

Мухаррамова Эльмира Рафаиловна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и предпринимательство в строительстве» (emrra@yandex.ru)

Серова Арина Сергеевна, студент направления подготовки: Менеджмент. Направленность: Производственный менеджмент, институт экономики и управления в строительстве (serova_arina@bk.ru)

ЦИТИРОВАТЬ СТАТЬЮ:

Шагиахметова Э.И., Мухаррамова Э.Р., Серова А.С., Банковский сектор Республики Татарстан: анализ конкурентоспособности // Российское предпринимательство. – 2017. – Том 18. – № 20. – С. 3003-3018. doi: 10.18334/rp.18.20.38368

фонный опрос. Число опрашиваемых превысило 600 человек, при этом процентное соотношение опрашиваемых по возрасту, полу, уровню образованию в целом соответствовало структуре населения города Казани старше 18 лет. На *рисунке 1* представлена информированность о ситуации в банковской сфере жителей г. Казани.

По полученным данным, 49% опрошенных считают себя информированными о текущей ситуации в банковской сфере Республики Татарстан. При этом среди пострадавших очень хорошо информированными и отслеживающими новости себя считают 35% опрошенных.

Поскольку в последнее время участились информационные атаки на республиканские коммерческие банки, респондентам был также задан вопрос о том, станут ли они забирать свои деньги из банка, если им перешлют анонимное сообщение (через SMS, или другой вид связи) о том, что у банка проблемы (*рис. 2*).

Результаты исследования показали, что доля жителей в городе Казани, интересующихся новостями о банковском кризисе, сопоставима с долей, пострадавших от последствий этого кризиса. Падение региональных банков затронуло очень многих горожан (20% от числа опрошенных, чуть больше – среди пенсионеров), но остальными оно не воспринимается как катастрофа, а потому привлекает очень умеренный объем общественного внимания. В первую очередь, банковский кризис ассоциируется у горожан с ПАО «Татфондбанк»: в подвыборке «пострадавших» более чем две трети (69%) являлись клиентами этого банка.

Доли ответов на вопрос о динамике ситуации в банковском секторе распределяются следующим образом: треть опрошенных (34%) ожидает улучшения ситуации, более четверти (28%), напротив, ожидает негативных перемен, более 20 процентов респондентов (22%) считают, что ситуация кардинально не изменится.

Следует отметить, что в 2016 году в Республике Татарстан появилась банковская паника. Паника представляет собой одномоментное требование большинством вкладчиков сбережений на депозитных счетах после возникновения слухов о возможном банкротстве коммерческого банка, резком росте инфляции или существенном изменением курса рубля.

В тех случаях, когда паника вовремя не утихает, это приводит к серьезным финансовым убыткам или банкротству банка. В момент возникновения и возрастания паники быстрый и большой наплыв вкладчиков приводит к вводу ограничений выдачи наличных денег, это обстоятельство усугубляет панику. В такой ситуации коммерческий банк стремится скорее расплатиться со своими вкладчиками, при этом, в свою очередь, он может требовать у заемщиков досрочного погашения кредитов, что приводит к еще большему нарастанию паники [5] *(Rakhmatullin E.R., 2015).*

Кроме того, банковская паника – это сигнал о наличии общесистемных проблем в банковской системе, однако она может одновременно являться и их причиной.

Таким образом, ответы респондентов свидетельствуют о том, что проблемы у банков подорвали доверие горожан к республиканским коммерческим банкам, усилив позиции федеральных банков на региональном рынке. Так, лишь 13% опрошенных готовы пове-

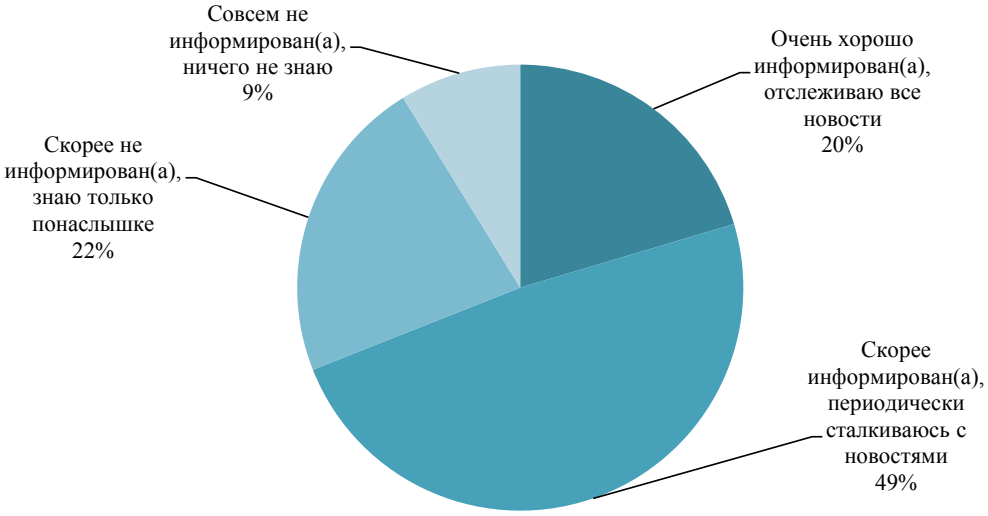


Рисунок 1. Информированность о ситуации в банковской сфере
Источник: составлено центром аналитических исследований и разработок.

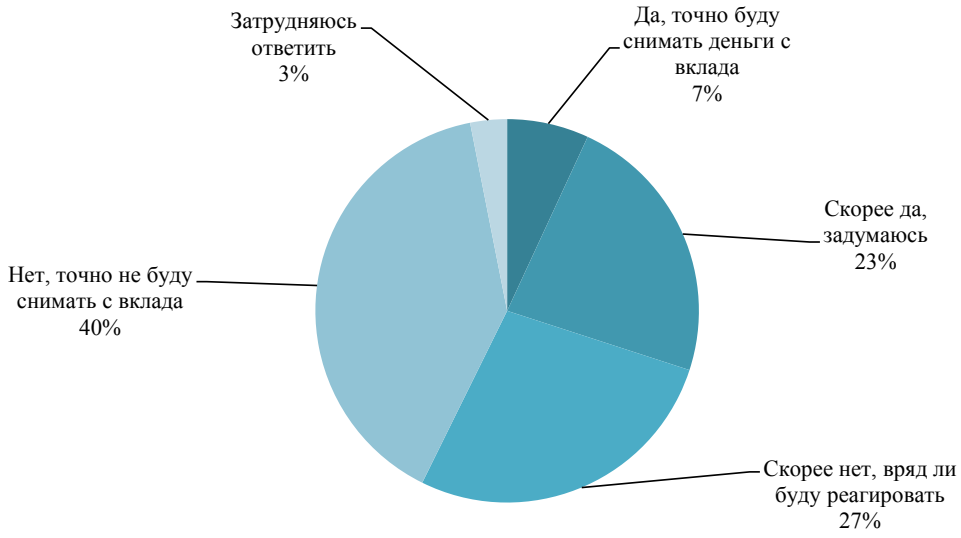


Рисунок 2. Поведение в случае получения анонимного сообщения о возникновении проблем у банка, в котором размещен вклад
Источник: составлено центром аналитических исследований и разработок.



Рисунок 3. Внешние факторы, влияющие на конкурентоспособность кредитных организаций
Источник: составлено авторами.

рить в надежность региональных коммерческих банков (при 37% не доверяющих), 25% скорее доверяют федеральным коммерческим банкам (30% не доверяют).

Иными словами, существуют внешние факторы, оказывающие влияние на конкурентоспособность кредитных организаций, такие как уровень капитализации банков, наличие внутренней ресурсной базы, использование кредитов в реальном секторе экономики и др. (*рис. 3*) [6] *(Panfil L.A., Murtazina E.E., 2016).*

Конечно, доверие вкладчиков является основой стабильной деятельности банков. Отсутствие доверия прерывает цепь взаимоотношений банка с его клиентами, которые вместо того, чтобы вновь и вновь возвращаться к использованию его услуг, предпочитают не делать этого. С иной стороны, повышение уровня доверия привлекает новых вкладчиков и заемщиков, что является стимулом для сокращения издержек, создания и поддержания желания потенциальных клиентов налаживать и продолжать финансовые отношения с их банком, формирования предпосылок для дальнейшего развития и непрерывной модернизации банковского сектора экономики [7] *(Akhmadullina E.Kh., 2017).*

Значительным фактором, определяющим доверие в банковском секторе Российской Федерации, является культура обслуживания. Она включает в себя сле-

дующее: минимизация очередей, повышение скорости обслуживания, обеспеченность разнообразными рекламно-информационными материалами об основных продуктах и услугах банка, шаговая доступность и удобство офиса, благоприятная атмосфера (кондиционирование воздуха, цветовое решение интерьера помещения), удобный для пользователей интернет-банк и мобильный банкинг [8] *(Yumanova N.N., Kuznetsov S.A., 2016).*

У большинства коммерческих банков множество отделений, расположенных в различных, даже самых отдаленных районах города. Для отслеживания качества работы сотрудников различных отделений принято применять смс-рассылки, в которых просят клиентов дать оценку качеству оказанных услуг при последнем посещении коммерческого банка. Это позволяет выявить филиалы кредитной организации, где клиентам не предоставляют требуемый уровень сервиса. В некоторых банках также проводят оценивание их обслуживания на месте. В случаях недовольства клиентов их, как правило, направляют к начальнику отделения банка для выяснения причин неудовлетворенности и попытки разрешения ситуации на месте [9] *(Iraeva N.G., Kalimullina E.R., Sharipova V.V., Aznabaeva G.Kh., 2014).*

Также важным фактором доверия является свобода граждан в выборе из спектра услуг банка удобных предложений для себя. Аналогичным по важности является отсутствие принуждения и ограничений при использовании банковских продуктов. Например, в случае, когда клиент заинтересован в приобретении некоторого продукта, коммерческий банк озвучивает условия его получения только при подключении определенной дополнительной услуги. Тогда возникает противоречие, так как дополнительная услуга является еще и платной или не влечет полезности для клиента. Здесь особо важно найти равновесие, чтобы не терять потенциальных и уже имеющихся клиентов. И, конечно, важными составляющими имиджа коммерческого банка следует считать открытость и честность в предоставлении информации [10] *(Shagiakhmetova E.I., Mukharramova E.R., Kafiatullina M.A., 2017).*

Однако вышеперечисленные факторы, призванные привлечь клиентов, не являются достаточными, для формирования объективной оценки о надежности банков. Важна информация, отражающая финансовую составляющую их деятельности.

В связи с тем, что в настоящий момент возникают у жителей проблемы, связанные с выбором надежных коммерческих банков, предлагается к рассмотрению методика выбора наиболее конкурентоспособного республиканского коммерческого банка на примере банковского сектора Республики Татарстан.

Выбор надежного банка предлагается осуществлять на основе расчетов его рейтинговой оценки финансового состояния. Существует методология рейтинговой оценки финансового положения предприятия, разработанная А.Д. Шереметом, суть ее заключается в следующем.

Рассчитываются показатели, наиболее полно характеризующие устойчивость банка, при этом исходные данные для расчета необходимо брать на конец анализируемого периода или усредненные значения.

Авторами предложено использование данной методики на базе коммерческих банков. Основой расчета значения рейтингового места является сравнение коммерческого банка по выбранным финансовым коэффициентам с условно-эталонным банком, который имеет максимальное значение показателей среди исследуемых банков. То есть суть расчета рейтингового места – это анализ фактических показателей деятельности банков. Условно-эталонный банк является идеальным по выбранной группе показателей среди анализируемых банков. Далее рассчитанные показатели по каждому банку стандартизируются по отношению к показателям эталонного банка по формуле:

$$x_{ij} = \frac{a_{ij}}{\max a_{ij}}, \quad (1)$$

где x_{ij} – стандартизированные показатели финансового состояния i-го банка.

Для каждого анализируемого банка значение его рейтинговой оценки определяется по формуле:

$$R_j = \sqrt{(1 - x_{1j})^2 + (1 - x_{2j})^2 + \cdots + (1 - x_{nj})^2}, \quad (2)$$

где R_j – рейтинговая оценка для j-го предприятия; $x_{1j}, x_{2j}, \ldots, x_{nj}$ – стандартизированные показатели j-го анализируемого предприятия.

Разработанная А.Д. Шереметом методика позволяет давать количественно рассчитываемую оценку конкурентоспособности и надежности делового партнера по результатам расчета показателей хозяйственной деятельности [11] *(Maksimov D.A., Oselskaya A.V., 2016).*

Представленная методика рейтинговой оценки финансового положения предприятия имеет ряд преимуществ:

- для расчета достаточно информации, которую предприятия указывают в своей финансовой отчетности;
- полученная рейтинговая оценка является сравнительной, учитывающая показатели конкурентов;
- для расчета рейтинговой оценки используется удобный математический алгоритм.

Главный недостаток данной методологии в том, что в классическом виде она не применялась в условиях банковского сектора. Поскольку данный сектор имеет свои четко выраженные особенности и не все коэффициенты, которые могут быть рассчитаны для предприятий реального сектора, могут быть рассчитаны для коммерческих банков. Одной из причин этого является отличие формы финансовой отчетности кредитных организаций от остальных.

Таким образом, в ходе проведенных расчетов были предложены к выбору такие показатели для составления рейтинга надежности коммерческих банков Республики Татарстан, как коэффициент текущей ликвидности; коэффициент автономии; коэффициент абсолютной ликвидности; оборачиваемость активов; оборачиваемость

основных средств; чистые активы (*табл. 1*). Охарактеризуем предложенные коэффициенты.

Известно, что коэффициент текущей ликвидности является отражением платежеспособности кредитной организации в текущем времени, то есть способностью в краткосрочном периоде расплатиться по своим обязательствам. Данный показатель имеет прямую связь с надежностью коммерческого банка.

Таблица 1

Расчет финансовых показателей деятельности коммерческих банков Республики Татарстан за I полугодие 2017 года

Наименование банка	Коэффициент текущей ликвидности	Коэффициент автономии	Коэффициент абсолютной ликвидности	Оборачиваемость активов	Оборачиваемость основных средств	Чистые активы
Ак Барс Банк	1,1224	0,1167	0,0203	0,0188	2,2035	50 394 255
Аверс	1,2017	0,1699	0,0068	0,0162	6,3481	21 648 661
Девон-Кредит	1,0496	0,0786	0,0648	0,0219	0,6650	2 027 438
Акибанк	1,1221	0,1841	0,0347	0,0243	0,2875	4 442 044
Тимер Банк	0,9099	-0,0697	0,0240	0,0157	0,5888	-1 568 399
Энергобанк	1,2721	0,2245	0,0263	0,0367	2,7129	3 576 762
Татсоцбанк	1,3200	0,2803	0,0245	0,0241	0,4815	6 649 088
Банк Казани	1,0334	0,0976	0,0323	0,0295	0,4370	1 402 928
Автоградбанк	1,0130	0,1620	0,0330	0,0316	0,2088	877 307
КамКомБанк	1,1159	0,1600	0,0470	0,0311	0,4954	809 180
Заречье	1,3048	0,3946	0,0539	0,0204	0,0970	1 272 255
Алтынбанк	1,5877	0,3726	0,0237	0,0288	7,5991	609 698
ИК Банк	1,1588	0,2542	0,1049	0,0171	0,1257	371 750
Автокредитбанк	1,6112	0,3797	0,0282	0,0219	35,9013	421 748
Эталонное предприятие	1,6112	0,3946	0,1049	0,0367	35,9013	50394255

Источник: составлено авторами на основе данных Банка России. Режим доступа: http://www.cbr.ru/

Коэффициент автономии является составляющим рейтинговой оценки конкурентоспособности коммерческого банка на региональном рынке, так как он предназначен для определения степени зависимости от кредиторов.

Коэффициент абсолютной ликвидности, характеризующий достаточность наиболее ликвидных активов для быстрого расчета по текущим обязательствам, также является немаловажным в представленной методике.

Оборачиваемость активов коммерческого банка характеризует интенсивность использования имеющихся у него активов, тем самым отражая эффективность работы менеджмента банка. Оборачиваемость основных средств отражает интенсивность использования основных средств коммерческого банка. Чистые активы показывают сумму активов, очищенную от обязательств. Чем выше данный показатель, тем выше инвестиционная привлекательность кредитной организации [12] *(Murtazin R.T., 2016).*

Расчет описанных выше показателей производился на основе финансовой отчетности за I полугодие 2017 года коммерческих банков Республики Татарстан, представленной на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации.

Полученные показатели были стандартизированы относительно эталонного предприятия, используя формулу, которая описана выше. Стандартизированные финансовые показатели деятельности коммерческих банков республики по итогам I полугодия 2017 года представлены в *таблице 2.*

Далее по формуле, описанной выше, рассчитывается рейтинговое число для каждого коммерческого банка Республики Татарстан. Чем выше рейтинговое число, тем

Таблица 2

Стандартизированные финансовые показатели деятельности коммерческих банков Республики Татарстан за I полугодие 2017 года

Наименование банка	Коэффициент текущей ликвидности	Коэффициент автономии	Коэффициент абсолютной ликвидности	Оборачиваемость активов	Оборачиваемость основных средств	Чистые активы
Ак Барс Банк	0,6966	0,2956	0,1940	0,5120	0,0614	1,0000
Аверс	0,7458	0,4307	0,0645	0,4413	0,1768	0,4296
Девон-Кредит	0,6514	0,1992	0,6177	0,5970	0,0185	0,0402
Акибанк	0,6964	0,4664	0,3311	0,6616	0,0080	0,0881
Тимер Банк	0,5647	-0,1767	0,2289	0,4274	0,0164	-0,0311
Энергобанк	0,7895	0,5690	0,2504	1,0000	0,0756	0,0710
Татсоцбанк	0,8193	0,7104	0,2334	0,6566	0,0134	0,1319
Банк Казани	0,6414	0,2474	0,3080	0,8044	0,0122	0,0278
Автоградбанк	0,6287	0,4106	0,3148	0,8602	0,0058	0,0174
КамКомБанк	0,6926	0,4056	0,4481	0,8465	0,0138	0,0161
Заречье	0,8098	1,0000	0,5137	0,5558	0,0027	0,0252
Алтынбанк	0,9854	0,9441	0,2256	0,7846	0,2117	0,0121
ИК Банк	0,7192	0,6440	1,0000	0,4649	0,0035	0,0074
Автокредитбанк	1,0000	0,9623	0,2686	0,5983	1,0000	0,0084

Источник: составлено авторами на основе данных Банка России. Режим доступа: http://www.cbr.ru/

Таблица 3

Рейтинг конкурентоспособности коммерческих банков Республики Татарстан за I полугодие 2017 года

Наименование банка	Рейтинговое число	Рейтинговое место
Автокредитбанк	1,2966	1
Алтынбанк	1,4989	2
Ак Барс Банк	1,5352	3
Заречье	1,5539	4
ИК Банк	1,5717	5
Энергобанк	1,5842	6
Татсоцбанк	1,5966	7
Аверс	1,6060	8
КамКомБанк	1,6483	9
Акибанк	1,6596	10
Автоградбанк	1,7112	11
Девон-Кредит	1,7193	12
Банк Казани	1,7701	13
Тимер Банк	2,1277	14

Источник: составлено авторами на основе данных Банка России. Режим доступа: http://www.cbr.ru/

дальше отклонились показатели анализируемого банка от условного эталона, тем ниже рейтинговое место кредитной организации. Значения рейтингового числа и рейтингового места конкурентоспособности коммерческих банков исследуемого региона за I полугодие 2017 года представлены в *таблице 3*.

Проведенные расчеты, основанные на базе методики расчета рейтинговой оценки финансового состояния на примере коммерческих банков, с предложенными авторами показателями позволили выявить наиболее успешные банки и банки из числа аутсайдеров. Таким образом, конкурентоспособным и надежным коммерческим банком Республики Татарстан по итогам I полугодия 2017 года является ООО «Автокредитбанк», а последнее место занял ПАО «Тимер Банк».

В условиях жесткой межбанковской конкуренции для принятия экономически обоснованных решений по проведению активных операций с коммерческими банками клиенты нуждаются в объективной информации об их финансовом состоянии. А для получения такой информации и необходима классификация коммерческих банков, которая может осуществляться по их рейтингам.

Такого рода рейтинги позволяют клиенту сравнивать и оценивать состояние различных коммерческих банков без проведения глубокого анализа их деятельности.

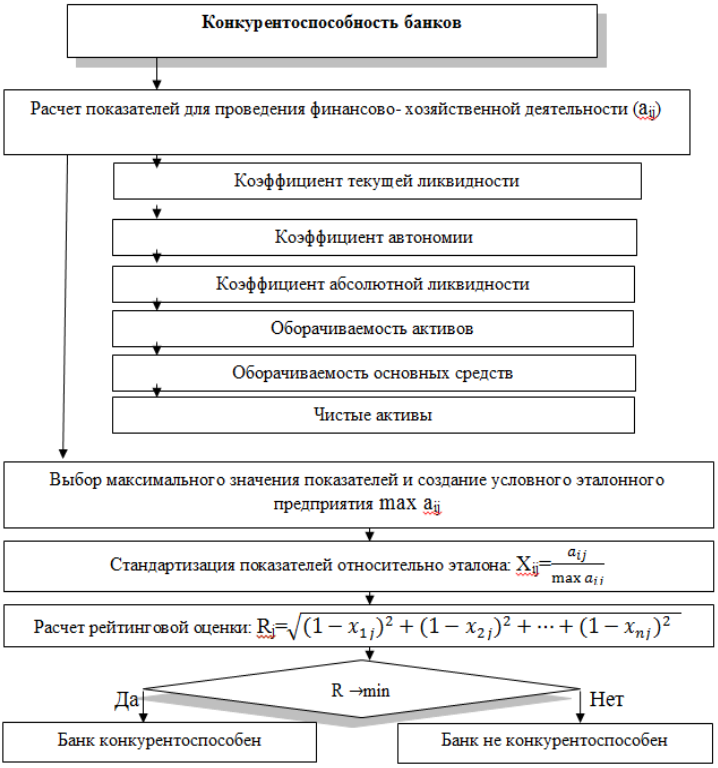


Рисунок 4. Алгоритм проведения рейтинговой оценки банков
Источник: составлено авторами.

С одной стороны, такое наличие рейтинга российской банковской системы необходимо Правительству и Центральному банку России для выработки решений по ее управлению, с другой стороны, целому ряду национальных и международных организаций. С этой целью авторами составлен и предложен алгоритм проведения рейтинговой оценки банков (*рис. 4*).

Учитывая вступление России в ВТО, а также увеличение количества высокоресурсных иностранных банков на российском рынке банковских услуг, наличие точных количественных рейтингов отдельных российских банков и самой российской банковской системы в целом, все это поспособствует регулированию квоты допуска иностранных банков на российский рынок. Иными словами, все это также дает возможность решению вопросов по определению конкурентоспособности российских и иностранных банков на территории России.

Таким образом, наличие высокого рейтинга коммерческих банков и российской банковской системы дает преимущества в виде возможности расширения занимае-

мой доли на рынке, повышения рентабельности работы и конкурентоспособности на рынке заемных ресурсов за счет снижения стоимости привлечения ресурсов и установления ставок в зависимости от рейтинга, повышения доверия со стороны клиентов, роста привлекательности в качестве заемщика, а значит, привлечения новых клиентов и их ресурсов.

Заключение

В статье предложен алгоритм, показывающий этапы расчетов по выделению наиболее конкурентоспособных коммерческих банков. Авторами были получены и объяснены следующие результаты:

1) необходима объективная модель оценки финансового состояния коммерческих банков для повышения уровня доверия населения к региональному банковскому сектору;

2) полученная рейтинговая оценка является сравнительной, учитывающей показатели конкурентов;

3) для расчета рейтинговой оценки используется удобный математический алгоритм;

4) результаты оценки базируются на официальной финансовой отчетности и не являются результатом субъективной оценки экспертов.

Несмотря на ограничения, присущие любым схемам, построенным в рамках данной статьи, предложенный авторами алгоритм обладает возможностью применения на практике при решении задач, связанных с выбором устойчивых коммерческих банков, а области его применения содержат в себе прикладную составляющую.

Использование данной методики позволит получить объективные значения рейтинга коммерческих банков, усилит доверие к банковскому сектору, будет способствовать здоровой конкуренции между банками в Республики Татарстан.

ИСТОЧНИКИ:

1. Горлова О.В. Комплексная оценка финансовой устойчивости банка на основе публикуемой отчетности. / В сборнике «Актуальные проблемы науки, экономики и образования XXI века»., 2012. – 119-134 с.
2. Каирова Ф.А., Карсанова З.К. Вопросы обеспечения финансовой устойчивости банковской системы в России // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – № 1. – с. 445.
3. Чумакова Н.В. Методика анализа финансовых результатов деятельности предприятия // Научный альманах. – 2016. – № 9-1. – с. 182-186. – doi: 10.17117/na.2016.09.01.182..
4. Давыденко А.В. Сущность и основные факторы формирования доверия населения к кредитным организациям // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. – 2013. – № 6. – с. 225-230.

5. Рахматуллин Э.Р. Концептуальная модель управления прибылью в коммерческих организациях// Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. – 2015. – № 4. – с. 143-149.
6. Панфиль Л.А., Муртазина Е.Э. Оценка эффективности деятельности предприятия // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – № 6-4. – с. 753-756. – url: https://applied-research.ru/ru/article/view?id=9691.
7. Ахмадуллина Э.Х. Финансовый кризис в банках Республики Татарстан // II международная научно-практическая конференция: В сборнике: РОССИЙСКАЯ ЭКОНОМИКА: ВЗГЛЯД В БУДУЩЕЕ. В 2 частях. 2017. – с. 396-400.
8. Юманова Н.Н., Кузнецов С.А. Анализ современного состояния банковского кредитования населения // Международный научно-исследовательский журнал. – 2016. – № 1-1. – с. 138-140. – url: 10.18454/IRJ.2016.43.008.
9. Ираева Н.Г., Калимуллина Э.Р., Шарипова В.В., Азнабаева Г.Х. Кономические аспекты регулирования инвестиций в РФ // Российское предпринимательство. – 2014. – № 12. – с. 24-33. – url: https://creativeconomy.ru/lib/8557.
10. Шагиахметова Э.И., Мухаррамова Э.Р., Кафиатуллина М.А. Конкурентный анализ предприятий промышленности строительных материалов // Российское предпринимательство. – 2017. – № 14. – с. 2153-2170. – doi: 10.18334/rp.18.14.38122.
11. Максимов Д.А., Осельская А.В. Финансовая устойчивость как основополагающий фактор экономической безопасности предприятия // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – № 6-2. – с. 365-368. – url: https://applied-research.ru/ru/article/view/id=9614.
12. Муртазин Р.Т. Финансовая устойчивость банка и управление банковскими операциями // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2016. – № 6-2. – с. 77-86. – url: http://publikacia.net/archive/2016/6/2/22.

REFERENCES:

Akhmadullina E.Kh. (2017). Finansovyy krizis v bankakh Respubliki Tatarstan [Financial crisis in the banks of the Republic of Tatarstan] II International Scientific and Practical Conference. 396-400. (in Russian).

Chumakova N.V. (2016). Metodika analiza finansovyh rezultatov deyatelnosti predpriyatiya [The method of analysis of the financial results of the company]. Scientific almanac. (9-1). 182-186. (in Russian). doi: 10.17117/na.2016.09.01.182..

Davydenko A.V. (2013). Suschnost i osnovnye faktory formirovaniya doveriya naseleniya k kreditnym organizatsiyam [Essence and the main formation factors of public confidence in credit institutions].Ekonomika i upravlenie: analiz tendentsiy i perspektiv razvitiya. (6). 225-230. (in Russian).

Gorlova O.V. (2012). Kompleksnaya otsenka finansovoy ustoychivosti banka na osnove publikuemoy otchetnosti[Comprehensive assessment of bank's financial stability on the basis of published financial statements](in Russian).

Iraeva N.G., Kalimullina E.R., Sharipova V.V., Aznabaeva G.Kh. (2014). Konomicheskie aspekty regulirovaniya investitsiy v RF [Economic aspects of investment regulation in the Russian Federation]. Russian Entrepreneurship. 15 (12). 24-33. (in Russian).

Kairova F.A., Karsanova Z.K. (2015). Voprosy obespecheniya finansovoy ustoychivosti bankovskoy sistemy v Rossii [The issues of ensuring the financial stability of the banking system in Russia]. Modern problems of science and education. (1). 445. (in Russian).

Maksimov D.A., Oselskaya A.V. (2016). Finansovaya ustoychivost kak osnovopolagayuschiy faktor ekonomicheskoy bezopasnosti predpriyatiya [Financial stability as a fundamental factor of the economic security of an enterprise]. Mezhdunarodnyy zhurnal prikladnyh i fundamentalnyh issledovaniy. (6-2). 365-368. (in Russian).

Murtazin R.T. (2016). Finansovaya ustoychivost banka i upravlenie bankovskimi operatsiyami [Financial stability of the bank and management of banking operations]. Current problems of the humanities and natural sciences. (6-2). 77-86. (in Russian).

Panfil L.A., Murtazina E.E. (2016). Otsenka effektivnosti deyatelnosti predpriyatiya [Efficiency assessment of the company's activity]. Mezhdunarodnyy zhurnal prikladnyh i fundamentalnyh issledovaniy. (6-4). 753-756. (in Russian).

Rakhmatullin E.R. (2015). Kontseptualnaya model upravleniya pribylyu v kommercheskikh organizatsiyakh[Conceptual model of managing profits of commercial organizations]. Vestnik Povolzhskogo gosudarstvennogo universiteta servisa. Seriya: Ekonomika. (4). 143-149. (in Russian).

Shagiakhmetova E.I., Mukharramova E.R., Kafiatullina M.A. (2017). Konkurentnyy analiz predpriyatiy promyshlennosti stroitelnyh materialov [Competitive analysis of enterprises of construction materials industry]. Russian Entrepreneurship. 18 (14). 2153-2170. (in Russian). doi: 10.18334/rp.18.14.38122.

Yumanova N.N., Kuznetsov S.A. (2016). Analiz sovremennogo sostoyaniya bankovskogo kreditovaniya naseleniya [Analysis of the current state of the market of bank crediting of the population]. International Scientific and Research Journal. (1-1). 138-140. (in Russian).