

УДК 33

DOI: 10.34670/AR.2021.58.17.041

## Оценка эффективности деятельности коммерческого банка на примере ООО «Живаго банк»

**Саломатина Марина Николаевна**

Кандидат экономических наук,  
старший преподаватель кафедры финансово-кредитных отношений  
факультета экономики,  
Рязанский государственный университет имени С.А. Есенина,  
390000, Российская Федерация, Рязань, ул. Свободы, 46;  
e-mail: salomatina.m@yandex.ru

### Аннотация

В статье проанализированы основные методы оценки эффективности деятельности регионального банка на примере коммерческого банка «Живаго Банк». Отмечено, что эффективность является одним из важнейших показателей результатов осуществления практической деятельности субъектов хозяйствования. В экономической науке эффективность – главный критерий анализа осуществления экономической деятельности. Для анализа эффективности деятельности банка принято рассматривать эффективность как количественную категорию. Существует две группы методов анализа эффективности работы: подход финансовых коэффициентов и эконометрический подход. Подход финансовых коэффициентов является традиционным для оценки результатов эффективности банковской деятельности. Оценка эффективности производится различными субъектами (центральным банком, независимыми экспертами, аналитиками банка) и для различных целей, поэтому у каждого из них будет свой подход, своя методика и лежащие в базе оценки показатели. Автор приходит к выводу, что комплексная оценка эффективности деятельности банка с учетом многих факторов, скорректированная на коэффициент весомости, может дать более объективную оценку эффективности деятельности банка, чем нормативный анализ или анализ коэффициентов рентабельности.

### Для цитирования в научных исследованиях

Саломатина М.Н. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка на примере ООО «Живаго банк» // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2020. Том 10. № 10А. С. 349-359. DOI: 10.34670/AR.2021.58.17.041

### Ключевые слова

Банк, эффективность, коэффициенты эффективности, оценка эффективности, региональный банк, деятельность, клиент, показатель.

## Введение

Центральный банк Российской Федерации проводит анализ по нормативной методике. Нормативы, разрабатываемые Банком России для коммерческих банков, позволяют оценить состояние капитала, источники ресурсов и их соотношение с активами. Базовые показатели – это баланс банка и установленные нормативы деятельности кредитных организаций [Обязательные нормативы деятельности банков, www]. Многообразие факторов, оказывающих влияние на результаты деятельности коммерческих банков, определяет необходимость рассмотрения этих результатов в процессе их исследования как многофункциональной экономической системы. Актуальность темы исследования обусловлена необходимостью поиска путей усиления эффективности работы банковской системы России, так как именно она является главным механизмом финансово-кредитной и предпринимательской деятельности, и от эффективности ее работы в значительной степени зависят успех в преодолении экономического кризиса, снижение инфляции и финансовая стабилизация.

## Основная часть

На рисунке 1 отражены обязательные нормативы деятельности банков.

норматив достаточности капитала;	нормативы ликвидности банков;	максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
максимальный размер крупных кредитных рисков;	максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);	максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком;
максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения;	максимальный размер вексельных обязательств банка;	нормативы использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юрлиц

**Рисунок 1. Обязательные нормативы деятельности банков [Обязательные нормативы деятельности банков, www]**

Еще один вид применяемых методик – внутренний анализ деятельности – включает анализ показателей, отраженных на рисунке 2.

Наиболее комплексной является оценка эффективности банка по методике, разработанной в 2011 году О.А. Выскачкиной, и С.Е. Дубовой, основанной на системном подходе. Она включает анализ таких показателей, как активы, пассивы, ликвидность, результаты деятельности, деятельность с точки зрения клиентов, факторы, влияющие на многопрофильный банк [Выскачкина, Дубова, 2011].

В вышеперечисленных разделах системного анализа рассчитываются коэффициенты по показателям баланса, нормативов ЦБ РФ и другие показатели – всего 35 показателей (рисунки 3-8) [там же].

#### Анализ объемов операций банка.

- Для динамично развивающейся кредитной организации характерно плавное увеличение средних объемов активов.
- Резкие скачкообразные изменения валюты баланса свидетельствуют о наличии крупных клиентов, либо о проведении крупных операций, что значительно повышает уровень риска. Уменьшение валюты баланса говорит о потере клиентов, сворачивании деятельности.

#### Анализ активов и пассивов банка и их согласованности.

- От качества банковских активов зависит достаточность капитала банка и уровень принимаемых рисков.
- Важным является определение доли работающих активов, структуры кредитного портфеля, соотношения собственных и привлеченных ресурсов банка, длительности использования привлеченных ресурсов.

#### Анализ банковских рисков

- Необходим для снижения опасностей потерь банком части своих доходов или осуществления дополнительных расходов в результате проведения определенных финансовых операций.

#### Анализ капитала банка и его достаточности.

- Оценка адекватности капитала в соответствии с алгоритмом Инструкции №1 ЦБ РФ.
- Большой запас достаточности может свидетельствовать о наличии возможности увеличения объемов активных операций с различными уровнями риска.

#### Анализ эффективности деятельности банка

- Осуществляется с целью поиска путей дальнейшего развития организации, которые оптимизировали бы ее прибыль и позволили избежать лишних потерь.
- Изучение основывается на оценке показателей доходности

**Рисунок 2 - Внутренний анализ деятельности банка [Костерина, 2015]**

#### k1(Уровень кредитной активности)

- кредитные вложения/активы

#### k2(Коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики)

- кредитные вложения/привлеченные средства

#### k3(Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств)

- кредитные вложения/собственные средства

#### k4(Коэффициент риска кредитного портфеля)

- (кредитные вложения – прогнозируемые потери)/кредитные вложения

#### k5 (Показатель доли просроченной задолженности в активах банка)

- просроченные кредитные вложения/активы

**Рисунок 3 - Анализ активов, %**

k6(Коэффициент стабильности депозитов)

- срочные депозиты/общая величина депозитного портфеля

К 7(Уровень оседания средств, поступивших во вклады)

- (остатки по вкладам на конец периода – остатки по вкладам на начало периода)/кредитовый оборот по депозитным счетам

k8 (Показатель использования банком привлечённых средств для финансирования кредитных вложений)

- величина привлечённых средств/ссудная задолженность

k9 (Отношение собственных средств банка к привлеченным средствам)

- собственные средства/привлеченные средства

k10 (Коэффициент соотношения уставного капитала и ссудной задолженности банка)

- уставный капитал/ссудная задолженность

k11 (Показатель достаточности резервного фонда)

- резервный фонд/уставный капитал

#### Рисунок 4 - Анализ пассивов

k12 (Рефинансирования банковской ликвидности за счет межбанковских ссуд)

- привлеченные межбанковские кредиты/обязательства

k13 (Рефинансирования банковской ликвидности за счет портфеля выпущенных ценных бумаг)

- портфель выпущенных ценных бумаг/обязательства

Норматив ликвидности, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций

- k14= Н2

Норматив ликвидности, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций

- k15= Н3

Норматив ликвидности, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций

- k16= Н4

#### Рисунок 5 - Анализ ликвидности, %

k17 (Рентабельности привлеченных средств)

- прибыль (балансовая, чистая)/привлечённые средства

k18 (Стоимость средств, привлеченных с помощью выпуска долговых обязательств)

- расходы по обслуживанию портфеля выпущенных долговых обязательств/средняя величина портфеля выпущенных долговых обязательств

K 19 (Доходность кредитных операций)

- прибыль (балансовая, чистая)/кредитные вложения

k20 (Рентабельность активов)

- прибыль (балансовая, чистая)/валюта баланса

k21 (Рентабельности собственных средств)

- прибыль (балансовая, чистая)/собственные средства

k22 (Доходность активов)

- процентная прибыль/процентные активы

k23 (Чистый спрэд)

- доходность активов - стоимость пассивов

k24 (Чистая процентная маржа)

- чистый комиссионный доход/чистый процентный доход

#### Рисунок 6 - Анализ результатов деятельности, %

k25 - количество вновь открытых структурных подразделений

k26 - количество структурных подразделений на 1000 клиентов

k27 - удовлетворенность клиентов от обслуживания, %

k28 (Коэффициент клиентской базы)

- (вклады ФЛ + средства ЮЛ)/общий объем обязательств, %

K29 (Коэффициента диверсификации клиентской базы)

- вклады граждан/средства юридических лиц

#### Рисунок 7 - Анализ деятельности с точки зрения клиентов

Показатели анализа факторов, влияющих на многопрофильный банк, отражены на рисунке 8.

к30 - комиссионные доходы/комиссионные расходы

к31 - процентные доходы/процентные расходы

к32 (Доходность активов многофилиального банка)

- процентные доходы/процентные активы

к33 (Показатель стоимости пассивов)

- процентные расходы/процентные пассивы

к34 (Показатель устойчивости средств на расчетных и текущих счетах клиентов)

- средства на счетах клиентов/кредитовый оборот по счетам клиентов

к35 (Коэффициент доходности кредитного портфеля)

- проценты, полученные за предоставленные кредиты/кредитные вложения

### Рисунок 8 - Анализ факторов, влияющих на многопрофильный банк

Как мы видим, коэффициенты, отраженные на рисунках 3-8, позволяют оценить эффективность деятельности банка более комплексно, с учетом многих факторов и для разных целей.

Авторами методики рассчитаны коэффициенты весомости каждого показателя, что позволяет в итоге получить наиболее достоверную и полную картину эффективности банка (табл. 1) [Выскачкина, Дубова, 2011].

**Таблица 1 - Балльная оценка коэффициентов с учетом интегрального коэффициента весомости**

Показатели	Весомость	ИКВ	Балльная оценка (БО)			БО с учетом ИКВ		
			1	2	3	1	2	3
к1	0,25	0,04	< 39	от 39 до 40	> 40	0,04	0,12	0,08
к2	0,22	0,03	< 60	от 60 до 70	> 70	0,03	0,09	0,06
к3	0,17	0,03	> 80	= 80	< 80	0,03	0,09	0,06
к4	0,20	0,03	< 60	> 70	От 60 до 70	0,03	0,09	0,06
к5	0,16	0,02	> 2	< 1	От 1 до 2	0,02	0,06	0,04
к6	0,29	0,05	< 75	от 75 до 90	>90	0,05	0,15	0,10
к7	0,14	0,03	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,03	0,09	0,06
к8	0,26	0,05	< 100	>100	=100	0,05	0,15	0,10
к9	0,12	0,02	< 10	от 10 до 20	>20	0,02	0,06	0,04
к10	0,09	0,02	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,02	0,06	0,04
к11	0,10	0,2	<5	от 5 до 25	>25	0,02	0,06	0,04

Показатели	Весомость	ИКВ	Балльная оценка (БО)			БО с учетом ИКВ		
			1	2	3	1	2	3
к12	0,15	0,03	>15	от 10 до 15	<10	0,03	0,09	0,06
к13	0,18	0,04	< 0,15	от 0,15 до 0,4	Более 0,4	0,04	0,12	0,08
к14	0,22	0,04	<15	>15	=15	0,04	0,12	0,08
к15	0,25	0,05	<50	>50	=50	0,05	0,15	0,10
к16	0,20	0,04	> 120	<120	=120	0,04	0,12	0,08
к17	0,16	0,04	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,04	0,12	0,08
к18	0,06	0,02	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,02	0,06	0,04
к19	0,15	0,04	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,04	0,12	0,08
к20	0,18	0,05	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,05	0,15	0,10
к21	0,15	0,04	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,04	0,12	0,08
к22	0,12	0,03	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,03	0,09	0,06
к23	0,12	0,03	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,03	0,09	0,06
к24	0,06	0,02	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,02	0,06	0,04
к25	0,12	0,01	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,01	0,03	0,02
к26	0,13	0,01	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,01	0,03	0,02
к27	0,25	0,03	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,03	0,09	0,06
к28	0,23	0,02	< 75	от 75 до 95	> 95	0,02	0,06	0,04
к29	0,27	0,03	< 1	1	> 1	0,03	0,09	0,06
к30	0,18	0,02	< 110	от 110 до 125	> 125	0,02	0,06	0,04
к31	0,18	0,02	< 110	от 110 до 125	> 125	0,02	0,06	0,04
к32	0,15	0,02	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,02	0,06	0,04
к33	0,15	0,02	Увеличивается	уменьшается	стабильность	0,02	0,06	0,04
к34	0,20	0,03	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,03	0,09	0,06
к35	0,14	0,02	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,02	0,06	0,04

На основе коэффициентов, скорректированных на коэффициент весомости, рассчитывается общая эффективность деятельности банка в процентах как отношение рассчитанной эффективности в баллах к максимально возможной сумме эффективности в баллах [Выскачкина, Дубова, 2011].

Рассмотрим эффективность деятельности ООО «Живаго Банк» в соответствии с системной методикой анализа эффективности деятельности банка, разработанной в 2011 году О.А. Выскачкиной и С.Е. Дубовой. Следует отметить, что ООО «Живаго Банк» является региональным банком Рязанской области.

Рассчитаем необходимые коэффициенты (табл. 2) по результатам деятельности банка за 2019 год на основании данных финансовой отчетности банка.

**Таблица 2 - Коэффициенты, их балльная оценка с учетом интегрального коэффициента весомости**

Показатели	Значение, %	Весомость	ИКВ	Балльная оценка (БО)			БО с учетом ИКВ		
				1	2	3	1	2	3
к1	65,8	0,25	0,04	< 39	от 39 до 40	> 40	0,04	0,12	0,08
к2	75,2	0,22	0,03	< 60	от 60 до 70	> 70	0,03	0,09	0,06
к3	530	0,17	0,03	> 80	= 80	< 80	0,03	0,09	0,06
к4	99,9	0,20	0,03	< 60	> 70	от 60 до 70	0,03	0,09	0,06
к5	4,9	0,16	0,02	> 2	< 1	от 1 до 2	0,02	0,06	0,04
к6	71	0,29	0,05	< 75	от 75 до 90	> 90	0,05	0,15	0,10
к7	5,3	0,14	0,03	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,03	0,09	0,06

Показатели	Значение, %	Весомость	ИКВ	Балльная оценка (БО)			БО с учетом ИКВ		
				1	2	3	1	2	3
к8	133	0,26	0,05	< 100	> 100	= 100	0,05	0,15	0,10
к9	14,2	0,12	0,02	< 10	от 10 до 20	> 20	0,02	0,06	0,04
к10	1,7	0,09	0,02	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,02	0,06	0,04
к11	15,8	0,10	0,2	< 5	от 5 до 25	> 25	0,02	0,06	0,04
к12	0	0,15	0,03	> 15	от 10 до 15	< 10	0,03	0,09	0,06
к13	0	0,18	0,04	< 0,15	от 0,15 до 0,4	более 0,4	0,04	0,12	0,08
к14	289,09	0,22	0,04	< 15	> 15	= 15	0,04	0,12	0,08
к15	378,68	0,25	0,05	< 50	> 50	= 50	0,05	0,15	0,10
к16	26	0,20	0,04	> 120	< 120	= 120	0,04	0,12	0,08
к17	1,0	0,16	0,04	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,04	0,12	0,08
к18	0	0,06	0,02	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,02	0,06	0,04
к19	1,4	0,15	0,04	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,04	0,12	0,08
к20	0,92	0,18	0,05	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,05	0,15	0,10
к21	7,5	0,15	0,04	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,04	0,12	0,08
к22	11,8	0,12	0,03	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,03	0,09	0,06
к23	11,8	0,12	0,03	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,03	0,09	0,06
к24	18,8	0,06	0,02	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,02	0,06	0,04
к25	0	0,12	0,01	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,01	0,03	0,02
к26	1	0,13	0,01	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,01	0,03	0,02
к27	73	0,25	0,03	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,03	0,09	0,06
к28	95,7	0,23	0,02	< 75	от 75 до 95	> 95	0,02	0,06	0,04
к29	2,7	0,27	0,03	< 1	1	> 1	0,03	0,09	0,06
к30	430	0,18	0,02	< 110	от 110 до 125	> 125	0,02	0,06	0,04
к31	250	0,18	0,02	< 110	от 110 до 125	> 125	0,02	0,06	0,04
к32	19,5	0,15	0,02	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,02	0,06	0,04
к33	5,3	0,15	0,02	увеличивается	увеличивается	стабильность	0,02	0,06	0,04
к34	64,5	0,20	0,03	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,03	0,09	0,06
к35	15,6	0,14	0,02	уменьшается	увеличивается	стабильность	0,02	0,06	0,04

Сведем данные коэффициентов по баллам в таблицу 3.

**Таблица 3 - Балльные оценки коэффициентов с учетом интегральных коэффициентов весомости**

Показатели	Значение, %	БО с учетом ИКВ	Показатели	Значение, %	БО с учетом ИКВ
к1	65,8	0,08	к18	0	0,04
к2	75,2	0,06	к19	1,4	0,12
к3	530	0,03	к20	0,92	0,10
к4	99,9	0,09	к21	7,5	0,12
к5	4,9	0,02	к22	11,8	0,09
к6	71	0,05	к23	11,8	0,09
к7	5,3	0,03	к24	18,8	0,02
к8	133	0,15	к25	0	0,02
к9	14,2	0,06	к26	1	0,02
к10	1,7	0,04	к27	73	0,06
к11	15,8	0,06	к28	95,7	0,04
к12	0	0,06	к29	2,7	0,06
к13	0	0,04	к30	430	0,04
к14	289,09	0,12	к31	250	0,04



Показатели	Значение, %	БО с учетом ИКВ	Показатели	Значение, %	БО с учетом ИКВ
к15	378,68	0,15	к32	19,5	0,04
к16	26	0,12	к33	5,3	0,06
к17	1,0	0,12	к34	64,5	0,03
			к35	15,6	0,02

Для оценки эффективности необходимо найти сумму балльных оценок по коэффициентам по результатам анализа ООО «Живаго Банк». Сумма составляет 2,29, при этом максимально возможная сумма оценок составляет 3,12. Рассчитаем интегральный коэффициент эффективности деятельности многофилиального банка по формуле:

$$K = \frac{\sum_{i=1}^n x_i}{x_{max}}, \quad (1)$$

Рассчитанный по формуле общий коэффициент эффективности деятельности банка ООО «Живаго Банк» равен 0,73, или 73%.

На рисунке 9 представлено сравнение фактических и максимальных оценок коэффициентов, на основании которого можно утверждать, что ООО «Живаго Банк» является эффективным, однако большинство коэффициентов не получили высшую оценку

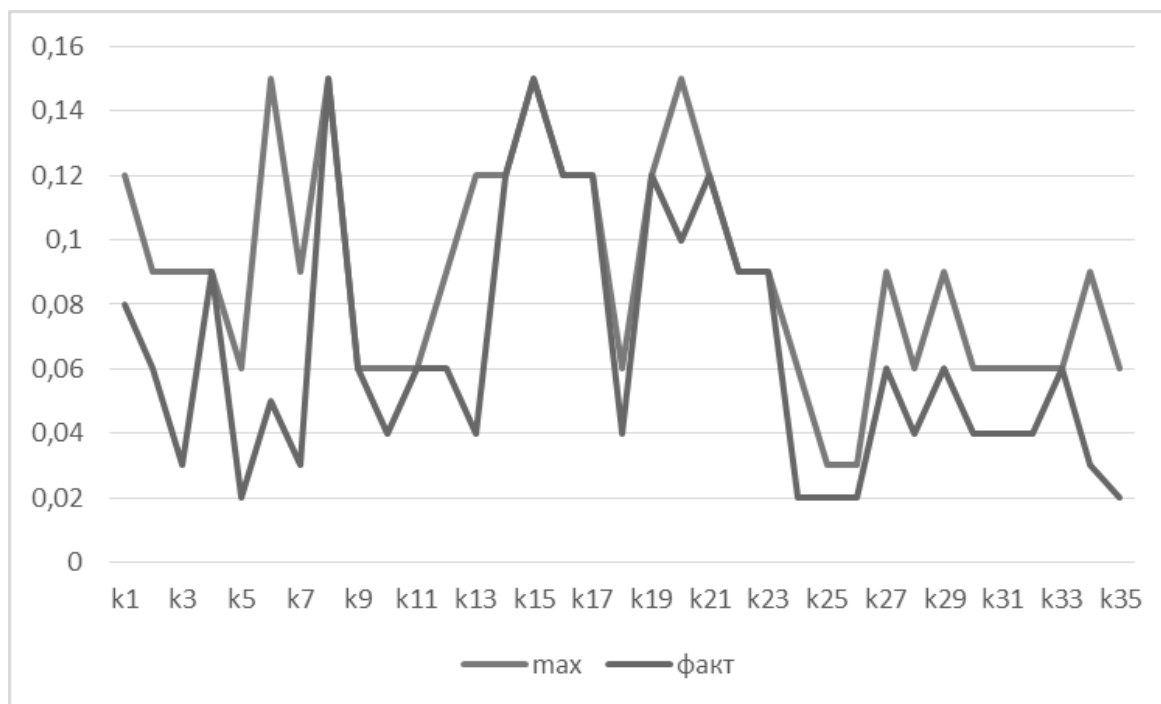


Рисунок 9 - Сравнение фактических и максимальных оценок коэффициентов

### Заключение

Можно сделать вывод, что комплексная оценка эффективности деятельности банка с учетом многих факторов, скорректированная на коэффициент весомости, может дать более объективную оценку эффективности деятельности банка, чем нормативный анализ или анализ коэффициентов рентабельности. Коэффициент эффективности деятельности банка ООО

«Живаго Банк» равен 0,73, или 73%. Исходя из системного анализа факторов, можно сделать вывод, что ООО «Живаго Банк» является эффективным, однако большинство коэффициентов не получили высшую оценку, что говорит о необходимости совершенствования деятельности банка.

### Библиография

1. Ахматов Х.А., Дубова С.Е. Методика оценки эффективности деятельности многофилиального банка // Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. 2012. № 3.
2. Баширов Р. Методы оценки и анализ эффективности деятельности коммерческих банков в регионах // Финансовая жизнь. 2011. № 4.
3. Выскачкина О.А., Дубова С.Е. Методика оценки эффективности деятельности регионального банка // Известия вузов ЭФУП. 2011. № 2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodika-otsenki-effektivnosti-deyatelnosti-regionalnogo-banka>.
4. Жигалова Н.Е. Методология комплексной диагностики состояния и развития территорий. Нижний Новгород: Пламя, 2013. 292 с.
5. Ключев И.В. Эффективность деятельности коммерческого банка и экономические интересы пользователей информации // Инновационное развитие экономики. 2012. № 6. С. 67-71.
6. Колесникова В.И. Банковское дело. М.: Финансы и статистика, 2010. 168 с.
7. Костерина Т.М. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2015. 332 с.
8. Обязательные нормативы деятельности банков // Официальный сайт Банка России. URL: <http://www.cbr.ru>.
9. Официальный сайт ООО «Живаго Банк». URL: <http://www.cbr.ru>.
10. Толчин К.В. Об оценке эффективности деятельности банков // Деньги и кредит. 2007. № 9. С. 58-62.

### Assessment of the efficiency of a commercial bank on the example of Zhivago Bank LLC

**Marina N. Salomatina**

PhD in Economics,  
Senior Lecturer at the Department of financial and credit relations,  
Faculty of Economics,  
Ryazan State University named after S.A. Yesenin,  
390000, 46 Svobody st., Ryazan', Russian Federation;  
e-mail: salomatina.m@yandex.ru

### Abstract

The article analyzes the main methods of assessing the effectiveness of a regional bank on the example of the commercial bank "Zhivago Bank". It is noted that efficiency is one of the most important indicators of the results of the implementation of practical activities of business entities. In economic science, efficiency is the main criterion for analyzing the implementation of economic activity. To analyze the efficiency of a bank's activities, it is customary to consider efficiency as a quantitative category. There are two groups of performance analysis methods: the financial ratios approach and the econometric approach. The financial ratios approach is traditional for assessing the results of banking performance. Evaluation of effectiveness is carried out by various entities (central bank, independent experts, bank analysts) and for different purposes, therefore each of them will have their own approach, their own methodology and indicators underlying the assessment. The

author concludes that a comprehensive assessment of the bank's performance, taking into account many factors, adjusted for the weight coefficient, can give a more objective assessment of the bank's performance than the regulatory analysis or the analysis of profitability ratios. Based on the systematic analysis of factors, it can be concluded that Zhivago Bank LLC is effective, however, most of the coefficients did not receive the highest rating, which indicates the need to improve the bank's activities.

### For citation

Salomatina M.N. (2020) Otsenka effektivnosti deyatel'nosti kommercheskogo banka na primere OOO "Zhivago bank" [Assessment of the efficiency of a commercial bank on the example of Zhivago Bank LLC]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 10 (10A), pp. 349-359. DOI: 10.34670/AR.2021.58.17.041

### Keywords

Bank, efficiency, efficiency ratios, efficiency assessment, regional bank, activity, client, indicator.

## References

1. Akhmatov X.A., Dubova S.E. (2012) Metodika otsenki effektivnosti deyatel'nosti mnogofilial'nogo banka [Methodology for assessing the effectiveness of a multi-branch bank]. *Izvestiya vysshikh uchebnykh zavedenii. Seriya: Ekonomika, finansy i upravlenie proizvodstvom* [News of higher educational institutions. Series: Economics, finance and production management], 3.
2. Bashirov R. (2011) Metody otsenki i analiz effektivnosti deyatel'nosti kommercheskikh bankov v regionakh [Methods for assessing and analyzing the effectiveness of commercial banks in the regions]. *Finansovaya zhizn'* [Financial life], 4.
3. Klyuev I.V. (2012) Effektivnost' deyatel'nosti kommercheskogo banka i ekonomicheskie interesy pol'zovatelei informatsii [The efficiency of a commercial bank and the economic interests of information users]. *Innovatsionnoe razvitie ekonomiki* [Innovative development of the economy], 6, pp. 67-71.
4. Kolesnikova V.I. (2010) *Bankovskoe delo* [Banking]. Moscow: Finansy i statistika Publ.
5. Kosterina T.M. (2015) *Bankovskoe delo: uchebnik dlya srednego professional'nogo obrazovaniya* [Banking: a textbook for secondary vocational education], 3th ed. Moscow: Yurait Publ.
6. Obyazatel'nye normativy deyatel'nosti bankov [Mandatory standards for banks' activity]. *Ofitsial'nyi sait Banka Rossii* [Official website of the Bank of Russia]. Available at: <http://www.cbr.ru> [Accessed 18/11/2020].
7. *Ofitsial'nyi sait OOO "Zhivago Bank"* [Official site of LLC Zhivago Bank]. Available at: <http://www.cbr.ru>.
8. Tolchin K.V. (2007) Ob otsenke effektivnosti deyatel'nosti bankov [On assessing the efficiency of banks]. *Den'gi i kredi* [Money and credit], 9, pp. 58-62.
9. Vyskachkina O.A., Dubova S.E. (2011) Metodika otsenki effektivnosti deyatel'nosti regional'nogo banka [Methodology for assessing the effectiveness of a regional bank]. *Izvestiya vuzov EfiUP*, 2. Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodika-otsenki-effektivnosti-deyatel'nosti-regionalnogo-banka> [Accessed 18/11/2020].
10. Zhigalova N.E. (2013) *Metodologiya kompleksnoi diagnostiki sostoyaniya i razvitiya territorii* [Methodology of complex diagnostics of the state and development of territories]. Nizhnii Novgorod: Plamya Publ.