ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА

PROBLEMS AND PROSPECTS OF THE FINANCIAL SECTOR DEVELOPMENT

Оригинальная статья / Original article

УДК 336.71

Современные аспекты выявления и финансового оздоровления проблемных банков в обеспечении устойчивости российской банковской системы

Е. С. Беляева¹ ✉, Н. П. Казаренкова¹

¹ Юго-Западный государственный университет
ул. 50 лет Октября, 94, г. Курск 305040, Российская Федерация

✉ e-mail: belena2107@yandex.ru

Резюме

Актуальность. Банковская система является одним из ключевых сегментов национальной экономики. Глубокая международная интеграция финансовой системы способствует взаимопроникновению внешних и внутренних банковских рисков. Пересмотр пруденциальных норм на мировом уровне оказал непосредственное влияние на развитие системы банковского надзора в России, направленной на санацию банковского сектора. В современных условиях усиливается актуальность исследования параметров финансовой устойчивости российских банков, включая причины ее снижения, а также необходимость научного обоснования выбора конкретных методов и инструментов осуществления финансового оздоровления банковской системы со стороны Банка России.

Цель – поиск путей повышения финансовой устойчивости российских банков как результата санации национальной банковской системы.

Задачи: рассмотреть особенности банковского надзора в условиях необходимости финансового оздоровления банковского сектора российской экономики; выделить инструменты идентификации проблемных банков и методы их санации; сформировать направления финансового оздоровления.

Методология. Методологической и теоретической основой исследования послужили труды отечественных и зарубежных ученых, нормативно-правовые и инструктивные материалы Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, Ассоциации российских банков. В процессе проведения исследования применялись системный метод, логический, сравнительный, аналитический, обобщение данных, структурно-динамический и коэффициентный анализ, метод рейтинговых оценок.

Результаты. На основе проведенного исследования проведен отбор методов финансового оздоровления национальной банковской системы. Полученные результаты позволяют разработать мероприятия в рамках программы финансового оздоровления с учетом ее эффективности в масштабах, как конкретного банка, так и банковского сектора в целом.

Выводы. Современные условия развития банковской деятельности способствуют усилению банковских рисков и снижению финансовой устойчивости коммерческих банков. Банковский надзор осуществляется в направлении идентификации проблемных банков и разработке мер по их финансовому оздоровлению. Поиск универсального механизма санации банковского сектора является важной задачей его дальнейшего развития в России.

Ключевые слова: банк; проблемный банк; санация; финансовое оздоровление; финансовая устойчивость.

© Беляева Е. С., Казаренкова Н. П., 2021

Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент /
Proceedings of the Southwest State University. Series: Economics, Sociology and Management. 2021; 11(2): 152–162

Конфликт интересов: В представленной публикации отсутствует заимствованный материал без ссылок на автора и (или) источник заимствования, нет результатов научных работ, выполненных авторами публикации лично и (или) в соавторстве, без соответствующих ссылок. Авторы декларируют отсутствие конфликта интересов, связанных с публикацией данной статьи.

Для цитирования: Беляева Е. С., Казаренкова Н. П. Современные аспекты выявления и финансового оздоровления проблемных банков в обеспечении устойчивости российской банковской системы // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2021. Т. 11, № 2. С. 152–162.

Поступила в редакцию 25.01.2021

Принята к публикации 01.03.2021

Опубликована 30.04.2021

Modern Aspects of Identification and Financial Rehabilitation of Problem Banks in Ensuring the Stability of the Russian Banking System

Elena S. Belyaeva¹ ✉, Natalya P. Kazarenkova¹

¹ Southwest State University
50 Let Oktyabrya str. 94, Kursk 305040, Russian Federation

✉ e-mail: belena2107@yandex.ru

Abstract

Relevance. The banking system is one of the key segments of the national economy. Deep international integration of the financial system facilitates the interpenetration of external and internal banking risks. The revision of prudential norms at the global level had a direct impact on the development of the banking supervision system in Russia, aimed at the reorganization of the banking sector. In modern conditions, the relevance of the study of financial stability in Russian banks and the selection of parameters for its achievement, including the reasons for its decrease, as well as the need for scientific justification of the choice of specific methods and tools for financial recovery of the banking system by the Bank of Russia, is increasing.

Purpose – to find ways to increase the financial stability of Russian banks as a result of the reorganization of the national banking system.

Objectives: to consider the peculiarities of banking supervision in the conditions of financial recovery of the Russian banking system; highlight tools for identifying problem banks and methods of their reorganization; form directions of financial recovery.

Methodology. The methodological and theoretical basis of the study was the works of domestic and foreign scientists, regulatory legal and instructional materials of the Bank of Russia, the Basel Committee on Banking Supervision, and the Association of Russian Banks. System method, logical, comparative, analytical, data synthesis, structural-dynamic and coefficient analysis, method of rating estimates were applied during the study.

Results. The selection of methods of financial recovery in the national banking system was carried out. The results allow us to develop measures within the framework of the financial recovery program, taking into account its effectiveness on a scale, both for a particular bank and for the banking sector as a whole.

Conclusions. Modern banking conditions contribute to increasing bank risks and reducing the financial stability of commercial banks. Banking supervision is carried out in the direction of identifying troubled banks and developing measures for their financial recovery. The search for a universal mechanism for the reorganization of the banking sector is an important task for its further development in Russia.

Keywords: bank; problem bank; reorganization; financial recovery; financial stability.

Conflict of interest: In the presented publication there is no borrowed material without references to the author and (or) source of borrowing, there are no results of scientific works performed by the authors of the publication, personally and (or) in co-authorship, without relevant links. The authors declare no conflict of interest related to the publication of this article.

For citation: Belyaeva E. S., Kazarenkova N. P. Modern Aspects of Identification and Financial Rehabilitation of Problem Banks in Ensuring the Stability of the Russian Banking System. *Izvestiya Yugo-Zapadnogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ekonomika. Sotsiologiya. Menedzhment = Proceedings of the Southwest State University. Series: Economics, Sociology and Management.* 2021; 11(2): 152–162. (In Russ.)

Received 25.01.2021

Accepted 01.03.2021

Published 30.04.2021

Введение

Базовой моделью экономического развития в современных условиях является механизм трансформации сбережений в инвестиции. В этой связи достижение экономического роста осуществляется в процессе аккумулирования временно свободных денежных средств и их преобразования в капитал для дальнейшего инвестирования. Подобная модель предполагает активное взаимодействие банковского и реального секторов национальной экономики на основе реализации кредитно-финансовых продуктов и услуг [1, с. 661].

Замедление темпов экономического роста, кризисные явления в российской экономике, в т. ч. вызванные санкциями в отношении банковского сектора, формируют дополнительные риски развития банковской деятельности в современных условиях. В результате складывается понижающаяся динамика маржинальности банковского бизнеса, что отрицательно сказывается на стабильности и устойчивости российских банков [2, с. 163]. В этой связи регулирование банковской системы в целом и отдельных коммерческих банков в частности определяются необходимостью постоянного мониторинга условий их развития, идентификации потенциальных рисков потери финансовой устойчивости, а также контроля и надзора в обеспечении эффективности банковской деятельности. Указанные параметры отражают направления и инструменты финансового оздоровления банковского сектора российской экономики в настоящее время.

Процесс обеспечения финансовой устойчивости национальной банковской системы должен учитывать особенности развития деятельности конкретного коммерческого банка, прежде всего, в части ее сопряженности с отдельными разновидностями рисков, идентификация и минимизация которых позволит достичь оптимального баланса финансовой результативности банковской деятельности [3, с.102]. При этом нарушение баланса

рискованности, ликвидности и доходности приводит к снижению качества банковской деятельности, а в долгосрочной перспективе – к потере финансовой устойчивости, что формирует предпосылки реализации процедуры санации коммерческого банка [4, с.123]. Ключевыми индикаторами контроля и надзора со стороны Центрального банка в условиях программы финансового оздоровления являются показатели, отражающие уровень финансовой устойчивости и качество банковской деятельности: достаточность собственного капитала, нормативы ликвидности и уровень кредитного риска.

Материалы и методы

Исследование процесса идентификации проблемных банков базируется на сравнительно-правовом методе, предполагающем сравнительный анализ подходов надзорных органов в осуществлении банковского контроля. Сущность и границы банковского надзора в Российской Федерации определены Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ. Согласно п. 9 ст. 4 данного закона, Банк России осуществляет банковский надзор, под которым законом понимается «надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп», в т. ч. и за деятельностью небанковских кредитных организаций [5]. Нормативное закрепление признаков несостоятельности (банкротства) кредитных организаций отражено в Указании № 4336-У, что позволяет дифференцировать финансовое состояние коммерческих банков по одной из пяти групп [6].

Идентификация уровня финансовой устойчивости коммерческого банка осуществляется на основе комплексной оценки совокупности показателей, количественная интерпретация которых позволяет прогнозировать ухудшение финансового состояния и необходимость принятия мер по повышению финансовой устойчивости. Важно подчеркнуть, что наивысший уро-

вень финансовой устойчивости достигается при условии, что весь комплекс показателей находится в пределах допустимых границ своих пороговых значений, а пороговые значения одного показателя достигаются не в ущерб другим [7, с.43].

Следовательно, можно сделать вывод, что за пределами пороговых значений показателей оценки финансовой устойчивости банк теряет способность к стабильному и динамичному развитию, а также подвергается снижению конкурентоспособности на внешних и внутренних рынках [8, с.11]. В этой связи необходимым условием обеспечения финансовой устойчивости коммерческого банка становится эффективность его деятельности, достижение которой основано на своевременности выявления и адекватной оценки угроз экономическим интересам кредитной организации [9, с.121].

Результаты и их обсуждение

ПАО «Банк «ФК Открытие»» является универсальным банком с диверсифи-

цированной структурой бизнеса, входит в список системно значимых кредитных организаций, утвержденный Центральным банком РФ. В настоящее время ПАО «Банк «ФК Открытие»» входит в топ-10 крупнейших банков России [10]. С августа 2017 г. ПАО «Банк «ФК Открытие»» подвергался процедуре санации, к июлю 2019 г. программа финансового оздоровления завершена.

Степень финансовой устойчивости ПАО «Банк «ФК Открытие»» зависит от эффективности и устойчивости развития его деятельности. Действующая в ПАО «Банк «ФК Открытие»» система управления рисками позволяет банку с запасом выполнять обязательные нормативы Банка России. Запас финансовой прочности является обобщающим показателем, по которому можно оценить финансовую устойчивость ПАО «Банк «ФК Открытие»», а также уровень и запас финансовой прочности как фактора, отражающего вероятность его банкротства (табл. 1).

Таблица 1. Анализ запаса финансовой прочности ПАО «Банк «ФК Открытие»»

Показатель	01.01.2018 г.	01.01.2019 г.	01.01.2020 г.
1. Прибыль до налогообложения, млрд руб.	-370,1	6,0	46,2
2. Доходы, всего, млрд руб.	3240,0	1819,4	1190,5
3. Условно-переменные расходы, млрд руб.	3091,4	1718,5	1081,5
4. Условно-постоянные расходы, млрд руб.	48,6	40,9	39,1
5. Сила воздействия операционного рычага (п.2-п.3/п.1)	-0,4	16,8	2,4
6. Минимально допустимый доход, млн руб. (п.4/((п.2-п.3)/п.2)	1059,7	737,5	427,1
7. Уровень финансовой прочности, % ((п.6/п.2)·100%)	32,7	40,5	35,9
Запас финансовой прочности, % (100% - п.7)	67,3	59,5	64,1
Маржа прибыли, % (п.1/п.2)·100%	-11,4	0,3	3,9

Проведенный анализ финансовой прочности ПАО «Банк «ФК Открытие»» отразил множество противоречивых тенденций в деятельности банка:

– объем получаемых банком доходов снижается на протяжении всего периода исследования, при этом конечный финансовый результат растет: в 2017 г. был получен наибольший доход за весь период исследования в размере 3240 млрд

руб., однако в этом же году банк получил убытки в размере 224,2 млрд руб. (больше, чем величина собственного капитала, которая в 2017 г. составляла 213,4 млрд руб.). Напротив, в 2019 г. банком был получен наименьший за период размер доходов (1190,5 млрд руб.), а прибыль выросла до 44,3 млрд руб. Такая ситуация может говорить о неэффективном менеджменте банка и его смене под воздей-

ствием программы финансового взаимодействия;

– на фоне достаточно стабильной величины условно-постоянных расходов происходит снижение воздействия операционного рычага и, как следствие, снижение запаса финансовой прочности. Однако на протяжении всего периода исследования реально полученные доходы стабильно, более чем в два раза, превышают минимально допустимый доход, что подтверждает вывод о неэффективном менеджменте;

– все обязательные нормативы банк с успехом выполняет, тем не менее уровень эффективности находится на низком

значении, т. е. банк нерационально распоряжается своими преимуществами и формирует несбалансированную структуру доходов и расходов.

Меры по санации банка оказали влияние на его деятельность и способствовали формированию положительного финансового результата. Вместе с тем отсутствие нарушений в выполнении обязательных нормативов не исключает возможных проблем в обеспечении финансовой устойчивости банка как одного из важнейших факторов предотвращения банкротства [11, с. 1733]. Рейтинговая оценка вероятности банкротства ПАО «Банк «ФК Открытие»» отражена ниже (табл. 2).

Таблица 2. Анализ вероятности банкротства ПАО «Банк «ФК Открытие»»

Показатель	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
<i>Показатели оценки капитала</i>			
Достаточность собственных средств, %	11,6	16,2	13,6
Качество капитала, %	15,2	25,2	19,5
Сводный показатель РГК	1	1	1
<i>Показатели оценки доходности</i>			
Рентабельность активов, %	-12,7	0,4	1,9
Рентабельность капитала, %	-105,1	2,1	12,0
Структура расходов, %	24,4	34,7	25,9
Чистая процентная маржа, %	2,8	5,5	3,3
Спред, %	10,9	11,9	6,2
Сводный показатель РГД	3	2	2
<i>Показатели оценки активов</i>			
Качество выданных кредитов, %	5,8	4,2	3,8
Уровень кредитных потерь (кредитного риска), %	4,5	3,1	2,4
Доля просроченной задолженности, %	7,6	6,8	5,5
Соотношение резерва на возможные потери по ссудам и объема выданных кредитов, %	9,2	7,4	6,3
Величина крупных кредитных рисков, млрд руб.	223,0	185,0	230,2
Величина крупных кредитных рисков в расчете на акционеров банка, млрд руб.	17,7	7,3	19,3
Величина крупных кредитных рисков в расчете на инсайдеров банка, млрд руб.	0,3	0,3	0,4
Сводный показатель РГА	2	1	1
<i>Показатели оценки ликвидности</i>			
Уровень краткосрочной ликвидности, %	4,8	7,7	5,9
Норматив мгновенной ликвидности, %	226,1	102,0	185,6
Норматив текущей ликвидности, %	299,7	176,7	144,2
Мобильность структуры привлеченных средств, %	5,0	1,7	5,9
Степень зависимости от межбанковских заимствований, %	1,2	5,9	1,0
Риски по операциям с собственными ценными бумагами, %	26,2	17,1	6,7

Показатель	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Уровень развития небанковских ссуд, %	101,8	73,8	66,5
Уровень рисков в расчете на крупных кредиторов и вкладчиков, %	20,8	19,2	21,1
Сводный показатель РГЛ	1	1	1

По результатам проведенного комплексного анализа вероятности банкротства ПАО «Банк «ФК Открытие»» его финансовое состояние можно определить как хорошее. В настоящее время угроз для снижения финансовой устойчивости у банка нет, вероятность банкротства находится на низком уровне. При этом у банка имеются потенциальные угрозы, прежде всего, выраженные в неправильной оценке рисков, сопряженных с формированием работающих активов, а также в низкой эффективности формирования финансовых результатов, как на этапе доходов и расходов, так и на этапе итоговых результатов банковской деятельности [12, с. 22].

Проведение санации ПАО «Банк «ФК Открытие»» в силу его принадлежности к системно значимым банкам российского банковского сектора является уникальной практикой оздоровления в крупных масштабах проводимых операций. В итоге в достаточно сжатые сроки была успешно проведена санация, что позволяет сделать вывод об эффективности новой модели финансового оздоровления коммерческого банка [13, с. 315]. Следует отметить, что причины потери банком финансовой устойчивости были заложены не его внутренними проблемами и недочетами системы риск-менеджмента, а ошибками инвестирования денежных средств. В частности, можно отметить неудачное приобретение ПАО СК «Росгострах» на убыточном сегменте страхового рынка (рынке ОСАГО), а также безуспешную процедуру санации банка «Траст» [14, с.49].

В процессе антикризисных мероприятий в ПАО «Банк «ФК Открытие»» была введена временная администрация, ос-

новной целью которой было повышение финансовой устойчивости. Банк России, используя денежные средства Фонда консолидации банковского сектора, выступил инвестором ПАО «Банк «ФК Открытие»». Таким образом, впервые процедура санации проходила по новой схеме, без привлечения Агентства по страхованию вкладов. Новая схема санации способствует снижению расходов на проведение антикризисных мероприятий, а также ускорению стабилизации финансового состояния банков [15, с.194].

По результатам реализации программы финансового оздоровления можно сделать вывод, что ПАО «Банк «ФК Открытие»» успешно реализовал все задачи, которые предусматривает план санации, демонстрирует устойчивый положительный финансовый результат и в полной мере соблюдает все нормативы и регуляторные требования. ПАО «Банк «ФК Открытие»» полностью выплатил полученный субординированный кредит, провел докапитализацию, оказал необходимую финансовую помощь дочерним компаниям, полностью устранили из баланса непрофильные и токсичные активы, а также завершил интеграционные процессы внутри группы на основе присоединения ПАО «БИНБАНК». Объединенный банк на начало 2020 г. занимает седьмое место в российской банковской системе по объему совокупных активов и пятое место по величине привлеченных вкладов [16].

В целом следует отметить, что главными причинами, определяющими эффективную необходимость проведения санации кредитных организаций российской банковской системы, являются низкая капитализация, низкий уровень пер-

сональной ответственности собственников и менеджеров банков за качество и устойчивость ведения банковского бизнеса [17, с.107]. В современных экономических условиях устойчивость и надежность большинства российских банков снижается, так как они расставляют ак-

центы на кредитной деятельности, проводя агрессивную политику формирования работающих активов [18, с.1995].

Рассмотрим направления повышения уровня финансовой устойчивости ПАО «Банк «ФК Открытие»» (табл. 3).

Таблица 3. Методы и инструменты обеспечения устойчивости финансового состояния ПАО «Банк «ФК Открытие»» с учетом результатов санации

Инструмент повышения финансовой устойчивости	Направления реализации	Параметры обеспечения финансовой устойчивости
Диверсификация работающих активов	Расширение продуктовой линейки, активная реклама кредитных продуктов, привлечение на повторное кредитование надежных заемщиков	Достижение оптимального соотношения рискованных (доходных) активов и активов с низкой доходностью (минимальной рискованностью), распределение рисков по срокам, субъектам и объектам вложения средств
Обеспечение стабильности ресурсной базы	Разработка и внедрение универсальных депозитов с возможностью ручного регулирования основных параметров вложения средств, стимулирование использования дистанционных технологий в депозитной деятельности	Оптимизация срочной структуры депозитного портфеля, обеспечение баланса между привлеченными и размещенными средствами, повышение эффективности (маржинальности) вложения средств
Совершенствование технологий и инструментов кредитной деятельности	Внедрение современных технологий оценки и мониторинга кредитной деятельности банка	Рост работающих активов и показателя использования мощностей
Минимизация рискованности деятельности банка в балансе с ее ликвидностью и доходностью	Оперативный, ретроспективный и текущий гэп-анализ, мониторинг покрытия просроченной задолженности созданными резервами	Минимизация убыточности кредитной деятельности банка, достижение баланса между доходностью и рискованностью деятельности банка при сохранении оптимального уровня ее ликвидности

Анализ экономической эффективности мероприятий по повышению финансовой устойчивости ПАО «Банк «ФК Открытие»» на основе диверсификации его работающих активов и базовых составляющих обязательств проводился на допущении того, что общий уровень доходности или расходов остается на прежнем значении (табл. 4).

Рассмотренные варианты диверсификации деятельности банка показали, что наибольшей эффективностью обладает вариант с одновременным наращиванием всех позиций, при этом привлечен-

ные средства клиентов увеличиваются на 20%, выпущенные долговые обязательства – на 10%, кредитный портфель – на 20% и портфель ценных бумаг – на 10%. В этом случае размер прироста чистого процентного дохода будет на уровне 5,5 млрд руб. Диверсификация лишь на основе наращивания наименьших статей баланса, а именно выпущенных долговых обязательств и портфеля ценных бумаг, является наименее эффективной и обеспечивает прирост чистого процентного дохода лишь на 3,5 млрд руб.

Таблица 4. Диверсификация обязательств и работающих активов ПАО «Банк «ФК Открытие»» как инструмент повышения финансовой устойчивости банка

Показатель	Текущее состояние	Первая корректировка	Вторая корректировка	Третья корректировка
<i>Диверсификация обязательств</i>				
Объем привлеченных средств клиентов, млрд руб.	1741,4	2089,7 (+20%)	2089,7 (+20%)	1741,4
Объем выпущенных долговых обязательств, млрд руб.	24,8	24,8	27,3 (+10%)	29,8 (+20%)
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, млрд руб.	64,6	77,3	77,3	64,6
Стоимость привлеченных средств клиентов, %	3,7			
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам, млрд руб.	2,5	2,5	2,8	3,0
Стоимость выпущенных долговых обязательств, %	10,1			
Общая величина расходов, млрд руб.	67,1	79,8	80,1	67,6
<i>Диверсификация работающих активов</i>				
Объем кредитного портфеля, млрд руб.	1393,9	1672,7 (+20%)	1672,7 (+20%)	1393,9
Объем портфеля ценных бумаг, млрд руб.	620,3	620,3	682,3 (+10%)	744,4 (+20%)
Процентные доходы по кредитным операциям, млрд руб.	89,8	107,1	107,1	89,8
Доходность кредитного портфеля, %	6,4			
Процентные доходы по операциям с ценными бумагами, млрд руб.	28,8	28,8	30,0	32,8
Доходность портфеля ценных бумаг, %	4,4			
Общая величина доходов, млрд руб.	118,6	135,9	137,1	122,6
Чистый процентный доход, млрд руб.	51,5	56,1	57,0	55,0
Общая экономическая эффективность, млрд руб.	—	4,6	5,5	3,5

Выводы

Таким образом, предложенные методы и инструменты обеспечения финансовой устойчивости ПАО «Банк «ФК Открытие»» с учетом результатов проведенной санации позволят повысить эффективность финансовых услуг. Система предложенных мероприятий в рамках программы оздоровления коммерческого банка является универсальной и отвечает современным тенденциям развития банковского бизнеса [19, с. 51]. В целом необходимо отметить, что в настоящее время

именно финансовая устойчивость и транспарентность банковской деятельности являются обязательными условиями ее успешного и эффективного развития. Анализируя успешный опыт проведения санации ПАО «Банк «ФК Открытие»», российским банкам следует пересмотреть собственную политику в области обеспечения финансовой устойчивости и продолжения программы финансового оздоровления, проведенной Банком России и Фондом консолидации банковского сектора [20, с. 57].

Список литературы

1. Role of credit resources in modernisation of russia's economy / E. V. Sitnikova, I. N. Tretyakova, T. S. Kolmykova, O. V. Aseev // Procedia Economics and Finance. 2015. N 24. P. 659-665.

2. Полякова Т. Н. Контент-анализ миссий российских коммерческих банков // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2013. № 1. С. 161-165.
3. Егорова О. С. Банкротство банков: сущность, причины, проблемы и пути предотвращения // NovaInfo.Ru. 2018. № 86. С. 101-104.
4. Лаутс Е. Б. Институт несостоятельности (банкротства) банков как антикризисный инструмент регулирования рынка банковских услуг // Вестник Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА). 2018. № 10. С. 122-133.
5. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения: 15.12.2020).
6. Об оценке экономического положения банков: указание Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У. URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71582362/> (дата обращения: 22.12.2020).
7. Лазарян С. С., Вотинов А. И., Шаталова А. И. Оценка финансовой устойчивости банков с использованием статистики показателей обязательных нормативов // Банковское дело. 2019. № 11. С. 40-47.
8. Наточеева Н. Н. Финансовая устойчивость российских банков как конкурентное преимущество // Банковские услуги. 2019. № 8. С. 8-15.
9. Третьякова И. Н., Ситникова Э. В. Ликвидность как основа эффективной деятельности коммерческого банка // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2016. № 4 (21). С. 119-127.
10. Центральный банк РФ. URL: <https://www.cbr.ru> (дата обращения: 22.12.2020).
11. Зверев А. В., Мандрон В. В., Мишина М. Ю. Механизм санации кредитных организаций: российская практика // Финансы и кредит. 2019. № 8 (788). С. 1727-1741.
12. Фурина К. О. О Прогнозировании банкротства коммерческих банков в условиях ограниченности данных // Научная перспектива. 2017. № 1 (83). С. 21-22.
13. Каранова С. О. Новый механизм санации Банком России коммерческих банков России (описание процедуры санации на примере «ФК ОТКРЫТИЕ») // Аллея науки. 2018. № 5 (21). С. 313-318.
14. Дробышевский С., Трунин П., Хромов М. Банк «ОТКРЫТИЕ» И БИНБАНК: была ли альтернатива санации? // Экономическое развитие России. 2017. № 12. С. 48-50.
15. Корыстов В. А., Азизова К. Т. Анализ и причины банкротства банка // Вестник современных исследований. 2018. № 5.4 (20). С. 191-195.
16. ПАО «Банк «ФК Открытие»». URL: <https://www.open.ru> (дата обращения: 30.12.2020).
17. Обухова А. С., Нарыкова С. А. Разработка мероприятий по улучшению финансового состояния организации на основе корреляционно-регрессионного анализа // Известия Юго-Западного государственного университета. 2017. № 3 (72). С. 104-113.
18. Биткина И. К. Индикаторы финансовой несостоятельности коммерческого банка // Финансы и кредит. 2018. № 8 (776). С. 1989-2003.
19. Обухова А. С., Остимук О. В. Показатели оценки конвергенции банковского и реального секторов экономики // Економічний часопис-XXI. 2016. Т. 157, № 3-4-1. С. 50-52.
20. Плотникова Е. В. Модель раннего предупреждения банкротства банков // Финансовый менеджмент. 2019. № 2. С. 55-62.

References

1. Sitnikova E. V., Tretyakova I. N., Kolmykova T. S., Aseev O. V. Role of credit resources in modernisation of russia's economy. *Procedia Economics and Finance*, 2015, no. 24, pp. 659-665.
2. Polyakova T. N. Kontent-analiz missii rossiiskikh kommercheskikh bankov [Content analysis of the missions of Russian commercial banks]. *Izvestiya Yugo-Zapadnogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ekonomika. Sotsiologiya. Menedzhment = Proceedings of the Southwest State University. Series: Economics, Sociology and Management*, 2013, no. 1, pp. 161-165.

3. Egorova O. S. Bankrotstvo bankov: sushchnost', prichiny, problemy i puti predotvrashcheniya [Bank bankruptcy: essence, causes, problems and ways of prevention]. *NovaInfo.Ru*, 2018, no. 86, pp. 101-104.

4. Lauts E. B. Institut nesostoyatel'nosti (bankrotstva) bankov kak antikrizisnyi instrument regulirovaniya rynka bankovskikh uslug [Institute of bank insolvency (bankruptcy) as an anti-crisis tool for regulating the banking services market]. *Vestnik Universiteta imeni O. E. Kutafina (MGYuA) = Bulletin of the University named after O. E. Kutafina (Moscow State Law Academy)*, 2018, no. 10, pp. 122-133.

5. O Tsentral'nom banke Rossiiskoi Federatsii (Banke Rossii) [On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)]. Federal Law of July 10, 2002. № 86-FZ. Available at: <http://www.consultant.ru>document/cons doc LAW 37570/>. (accessed 15.12.2020)

6. Ob otsenke ekonomicheskogo polozheniya bankov [On the assessment of the economic situation of banks]. Ordinance of the Bank of Russia April 3, 2017 № 4336-U. Available at: <http://www.garant.ru>products/ipo/prime/doc/71582362/>. (accessed 22.12.2020)

7. Lazaryan S. S., Votinov A. I., Shatalova A. I. Otsenka finansovoi ustoichivosti bankov s ispol'zovaniem statistiki pokazatelei obyazatel'nykh normativov [Assessment of the financial stability of banks using statistics of indicators of mandatory standards]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2019, no. 11, pp. 40-47.

8. Natocheeva N. N. Finansovaya ustoichivost' rossiiskikh bankov kak konkurentnoe preimushchestvo [Financial stability of Russian banks as a competitive advantage]. *Bankovskie uslugi = Banking Services*, 2019, no. 8, pp. 8-15.

9. Tretyakova I. N., Sitnikova E. V. Likvidnost' kak osnova effektivnoi deyatel'nosti kommercheskogo banka [Liquidity as the basis for the effective operation of a commercial bank]. *Izvestiya Yugo-Zapadnogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ekonomika. Sotsiologiya. Menedzhment = Proceedings of the Southwest State University. Series: Economics, Sociology and Management*, 2016, no. 4 (21), pp. 119-127.

10. Central Bank of the Russian Federation. Available at: <https://www.cbr.ru>. (accessed 22.12.2020)

11. Zverev A. V., Mandron V. V., Mishina M. Yu. Mekhanizm sanatsii kreditnykh organizatsii: rossiiskaya praktika [The mechanism for the resolution of credit institutions: Russian practice]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2019, no. 8 (788), pp. 1727-1741.

12. Furina K. O. Prognozirovani bankrotstva kommercheskikh bankov v usloviyakh ogranichenosti dannykh [On Forecasting the Bankruptcy of Commercial Banks in Conditions of Limited Data]. *Nauchnaya perspektiva = Scientific Perspective*, 2017, no. 1 (83), pp. 21-22.

13. Karanova S. O. Novyi mekhanizm sanatsii Bankom Rossii kommercheskikh bankov Rossii (opisanie protsedury sanatsii na primere «FK OTKRYTIE») [A new mechanism for the reorganization of commercial banks in Russia by the Bank of Russia (description of the reorganization procedure using the example of FC OTKRITIE)]. *Alleya nauki = Alley of Science*, 2018, no. 5 (21), pp. 313-318.

14. Drobyshevsky S., Trunin P., Khromov M. Bank "OTKRYTIE" I BINBANK: byla li al'ternativa sanatsii? [OTKRITIE Bank and B&N Bank: Was There an Alternative to Reorganization?]. *Ekonomicheskoe razvitie Rossii = Economic Development of Russia*, 2017, no. 12, pp. 48-50.

15. Korystov V. A., Azizova K. T. Analiz i prichiny bankrotstva banka [Analysis and causes of bank bankruptcy]. *Vestnik sovremennykh issledovaniy = Bulletin of Modern Research*, 2018, no. 5.4 (20), pp. 191-195.

16. PAO «Bank «FK Otkrytie»» [PJSC Bank FC Otkritie]. Available at: <https://www.open.ru>. (accessed 30.12.2020)

17. Obukhova A. S., Narykova S. A. Razrabotka meropriyatii po uluchsheniyu finansovogo sostoyaniya organizatsii na osnove korrelyatsionno-regressionnogo analiza [Development of measures to improve the financial condition of the organization on the basis of correlation and regression analysis]. *Izvestiya Yugo-Zapadnogo gosudarstvennogo universiteta = Proceedings of the Southwest State University*, 2017, no. 3 (72), pp. 104-113.

18. Bitkina I. K. Indikatory finansovoi nesostoyatel'nosti kommercheskogo banka [Indicators of financial insolvency of a commercial bank]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2018, no. 8 (776), pp. 1989-2003.

19. Obukhova A. S., Ostimuk O. V. Pokazateli otsenki konvergentsii bankovskogo i real'nogo sektorov ekonomiki [Indicators for assessing the convergence of the banking and real sectors of the economy]. *Ekonomichnii chasopis-XXI = Ekonomichny Chasopis-XXI*, 2016, vol. 157, no. 3-4-1, pp. 50-52.

20. Plotnikova E. V. Model' rannego preduprezhdeniya bankrotstva bankov [Model of early warning of bank bankruptcy]. *Finansovyi menedzhment = Financial Management*, 2019, no. 2, pp. 55-62.

Информация об авторах / Information about the Authors

Беляева Елена Сергеевна, кандидат социологических наук, доцент кафедры финансов и кредита, Юго-Западный государственный университет, г. Курск, Российская Федерация
e-mail: belena2107@yandex.ru
ORCID: 0000-0002-7335-7022
Researcher ID: AAC-9717-2019

Elena S. Belyaeva, Candidate of Sociological Sciences, Associate Professor of the Department of Finance and Credit, Southwest State University, Kursk, Russian Federation
e-mail: belena2107@yandex.ru
ORCID: 0000-0002-7335-7022
Researcher ID: AAC-9717-2019

Казаренкова Наталья Петровна, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита, Юго-Западный государственный университет, г. Курск, Российская Федерация
e-mail: nfedorovich@yandex.ru
ORCID: 0000-0001-9830-9775
Researcher ID: V-5539-2018

Natalya P. Kazarenkova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance and Credit, Southwest State University, Kursk, Russian Federation
e-mail: nfedorovich@yandex.ru
ORCID: 0000-0001-9830-9775
Researcher ID: V-5539-2018