
ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА

PROBLEMS AND PROSPECTS OF THE FINANCIAL SECTOR DEVELOPMENT

Оригинальная статья / Original article

<https://doi.org/10.21869/2223-1552-2021-11-5-171-181>



Оценка устойчивости коммерческого банка и пути ее повышения

М. В. Илюхина¹, Р. Ю. Черкашнев¹✉, А. Ю. Федорова¹

¹ Тамбовский государственный университет имени Г. Р. Державина
ул. Советская 6, г. Тамбов 392012, Российская Федерация

✉ e-mail: zakat05@mail.ru

Резюме

Актуальность. Финансовое состояние играет ключевую роль в функционировании банковского учреждения. Оно отражает способность организации финансировать свою текущую деятельность и поддерживать платежеспособность. В связи с чем оценка финансовой устойчивости организации и поиск путей ее укрепления являются важнейшей задачей любого коммерческого банка.

Целью представленного исследования является изучение финансовой устойчивости коммерческого банка, факторов, оказывающих непосредственное влияние на стабильность финансов банковского учреждения, а также разработка путей повышения финансового положения.

Задачи: рассмотреть понятие финансовой стабильности банка и ее составляющие; определить факторы, влияющие на формирование финансовой устойчивости; изучить подходы к анализу банка; разработать меры по повышению финансовой устойчивости.

Методология. В процессе исследования использовались такие общенаучные методы, как анализ и синтез, классификация, группировка, применялись комплексный, методологический и системный подходы к исследованию.

Результаты. Выделено понятие финансовой устойчивости и рассмотрены ее показатели, предварительно разбитые на четыре основные группы, были выявлены проблемы финансовой устойчивости, а также обоснована важность решения стержневой проблемы, которая в большей степени влияет на функционирование коммерческого банка. Анализ изученной литературы способствовал выделению основных факторов, оказывающих непосредственное влияние на стабильность финансов банка. В ходе работы были определены подходы к оценке финансовой устойчивости, классифицируемые в соответствии с различными признаками. Большое внимание уделяется типу финансовой устойчивости организации и поиску путей ее повышения, что также нашло отражение в данной статье.

Выводы. Впоследствии нами была составлена матрица действий по повышению финансовой устойчивости коммерческого банка, которая наиболее актуальна в настоящее время. В заключение обобщены исследуемые данные и сделаны соответствующие выводы относительно устойчивости банков, функционирующих на территории Российской Федерации.

Ключевые слова: коммерческий банк; финансовая устойчивость; банковский сектор; методики оценки устойчивости; рыночная среда; стабильность финансов.

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.

© Илюхина М. В., Черкашнев Р. Ю., Федорова А. Ю., 2021

Для цитирования: Илюхина М. В., Черкашнев Р. Ю., Федорова А. Ю. Оценка устойчивости коммерческого банка и пути ее повышения // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2021. Т. 11, № 5. С. 171–181. <https://doi.org/10.21869/2223-1552-2021-11-5-171-181>.

Поступила в редакцию 11.08.2021

Принята к публикации 17.09.2021

Опубликована 29.10.2021

Assessment of the Sustainability of a Commercial Bank and Ways to Increase it

Marina V. Ilyukhina¹, Roman Yu. Cherkashnev¹ ✉, Alena Yu. Fedorova¹

¹ Tambov State University named after G.R. Derzhavin
6 Soviet str., Tambov 392012, Russian Federation

✉ e-mail: zakat05@mail.ru

Abstract

Relevance. Financial condition plays a key role in the functioning of a banking institution. It reflects the organization's ability to finance its ongoing operations and maintain solvency. In this connection, the assessment of the financial stability of the organization and the search for ways to strengthen it are the most important task of any commercial bank.

The purpose of the presented study is to study the financial stability of a commercial bank, factors that have a direct impact on the stability of the finances of a banking institution, as well as to develop ways to improve the financial position.

Objectives: to consider the concept of financial stability of the bank and its components; determine the factors influencing the formation of financial stability; study approaches to bank analysis; develop measures to improve financial stability.

Methodology. In the course of the research, such general scientific methods as analysis and synthesis, classification, grouping were used, complex, methodological and systemic approaches to research were applied.

Results. The concept of financial stability is highlighted and its indicators are considered, preliminarily divided into four main groups, the problems of financial stability were identified, and the importance of solving the core problem, which to a greater extent affects the functioning of a commercial bank, is substantiated. The analysis of the studied literature contributed to the identification of the main factors that have a direct impact on the stability of the bank's finances. In the course of the work, approaches to assessing financial stability were identified, classified in accordance with various criteria. Much attention is paid to the type of financial stability of the organization and the search for ways to improve it, which is also reflected in this article.

Conclusions. Subsequently, we compiled a matrix of actions to improve the financial stability of a commercial bank, which is most relevant at the present time. In conclusion, the investigated data are summarized and the corresponding conclusions are drawn regarding the stability of banks operating in the territory of the Russian Federation.

Keywords: commercial bank; financial stability; banking sector; methods for assessing stability; market environment; 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 author of the publication, personally and (or) in co-authorship, without relevant links. The author declares no conflict of interest related to the publication of this article.

For citation: Ilyukhina M. V., Cherkashnev R. Yu., Fedorova A. Yu. Assessment of the Sustainability of a Commercial Bank and Ways to Increase it. *Izvestiya Yugo-Zapadnogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ekonomika. Sotsiologiya. Menedzhment* = *Proceedings of the Southwest State University. Series: Economics, Sociology and Management*. 2021; 11(5): 171–181. (In Russ.) <https://doi.org/10.21869/2223-1552-2021-11-5-171-181>.

Received 11.08.2021

Accepted 17.09.2021

Published 29.10.2021

Введение

В настоящее время большое внимание уделяется исследованию функциони-

рования банковских структур. Это связано с тем, что банковский сектор оказывает значительное влияние на экономиче-

скую сферу любой страны. По этой причине у коммерческих банков и у ЦБ РФ имеется заинтересованность в деятельности кредитных организаций. Большое количество банков создает специализированные подразделения, занимающиеся анализом и исследованием рисков, но некоторые моменты упускаются из виду. Именно поэтому для финансовой стабилизации коммерческого банка и повышения устойчивости необходимо брать во внимание все аспекты, разрабатывать эффективные тактики и использовать комплексный подход.

Современные экономисты очень внимательно подходят к изучению финансовой устойчивости и поиску путей ее укрепления, так как именно она служит залогом стабильности предприятия [1, с. 12]. Анализ финансовой устойчивости необходим для оценки организации в долгосрочной перспективе, поиска ошибок и определения ориентиров дальнейшего развития.

Цель данного исследования заключается в изучении финансовой устойчивости коммерческого банка, факторов, оказывающих на нее непосредственное влияние, а также разработке путей ее повышения.

Предметом исследования выступают отношения, складывающиеся в процессе использования финансовых ресурсов, положительно влияющих на функционирование банка и его финансовую стабильность.

Материалы и методы

В основе данной работы лежат следующие методы: теоретический (литературный обзор), системный анализ (изучение деятельности коммерческих банков, их финансовой устойчивости, группировка показателей и факторов), экономико-статистический (оценка устойчивости банковской деятельности), табличный (создание таблицы на основе исследуемой информации).

Результаты и их обсуждение

Не существует единственно верного понятия финансовой устойчивости. Каждый специалист трактует данный термин по-своему. С нашей же точки зрения, финансовая устойчивость – это состояние банка, при котором он остается платежеспособным, ликвидным, обладает достаточным капиталом после влияния на него факторов банковских рисков [2, с. 213].

Все сферы экономики зависят от финансовой стабильности коммерческих банков. Эффективное функционирование банковских институтов способствует снижению инфляции, преодолению экономического кризиса и стабильности государства, в связи с чем вопрос повышения финансовой устойчивости кредитных организаций является ключевым не только для самих банков, но и для всей страны в целом [3, с. 44].

Для оценивания финансовой устойчивости банка используются как качественные, так и количественные показатели (табл.). Их можно разделить на четыре группы, которые в свою очередь характеризуют ликвидность и платежеспособность банка, соотношение собственных и заемных средств кредитной организации, объем ресурсов [4, с. 37]. На основе анализа данных показателей можно сделать вывод о том, устойчиво или неустойчиво финансовое состояние банка.

В настоящее время выделяют большое число факторов, оказывающих влияние на устойчивость банковской деятельности (рис. 1). Они различаются по характеру и форме проявления, поэтому нуждаются в группировке [5, с. 17].

Любой кредитной организации необходимо учитывать данные факторы, так как в совокупности они оказывают значительное воздействие на деятельность банка. Несмотря на то, что отдельно взятые внутренние и внешние группы воз-

действуют на финансовую устойчивость в разной степени, каждый показатель играет большую роль в процессе управления организацией, оказывая влияние на цели ее функционирования, проводимую политику, принципы и структуру деятельности [6, с. 71]. Стоит отметить, что большое влияние на внутреннюю ста-

бильность кредитного учреждения оказывает его руководитель.

Анализ изученной литературы позволяет выделить несколько проблем, которые оказывают влияние на устойчивость коммерческих банков в области финансов (рис. 2).

Таблица. Показатели финансовой устойчивости коммерческого банка [4]

Основные группы	Качественные показатели	Количественные показатели
Показатели стабильности	Уровень риска, тип кредитной политики	Оценка управления активами и пассивами, их качество
Показатели гибкости	Качество управления, уровень конкурентоспособности	Рентабельность активов и собственного капитала, рыночная стоимость
Показатели надежности	Структурные подразделения банка, лицензии, развитие технологического процесса	Платежеспособность и ликвидность коммерческого банка
Показатели равновесия	Анализ и сегментация клиентской базы, спектр услуг и их рыночная доля	Норматив достаточности собственных средств, объем ресурсов банка, расширение клиентской базы

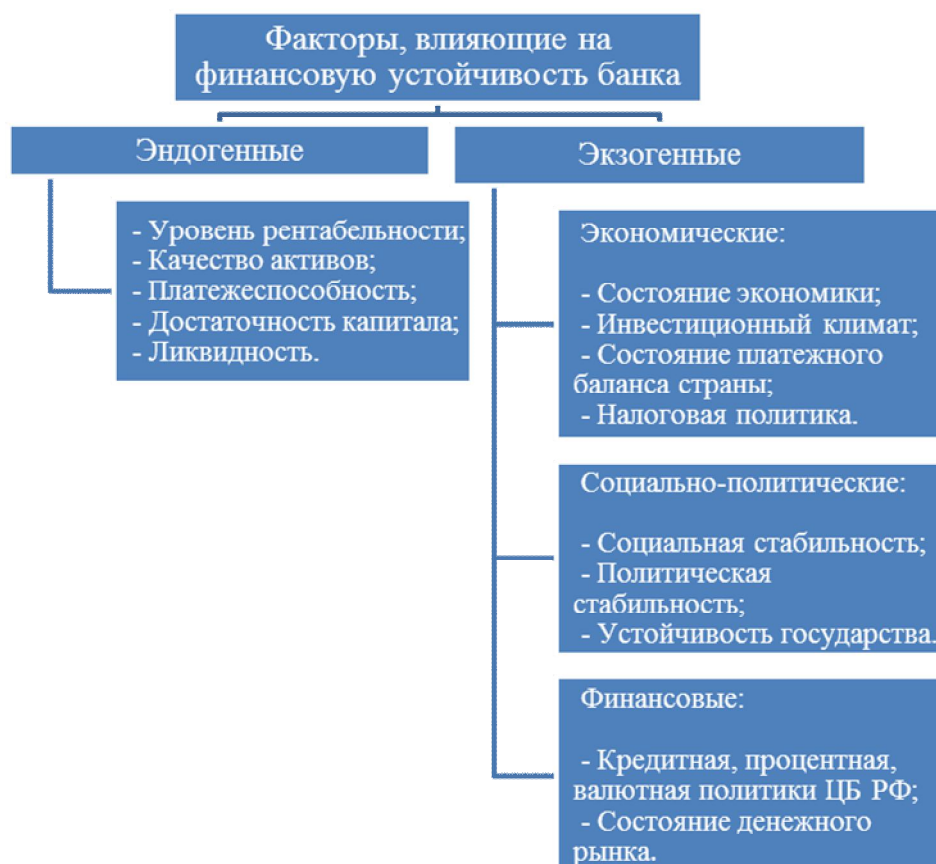


Рис. 1. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость банка [5]

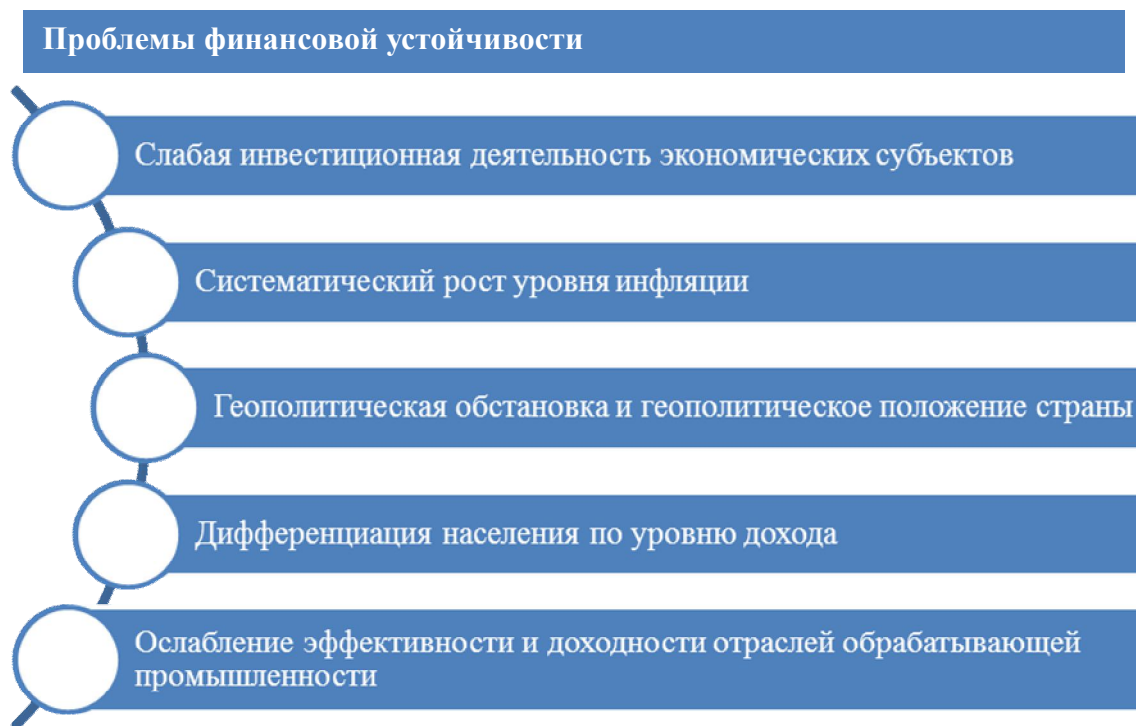


Рис. 2. Основные проблемы финансовой устойчивости коммерческих банков [7]

Стержневой проблемой функционирования кредитных организаций в настоящее время остается ликвидность баланса. Важность ликвидности заключается в том, что ее нехватка у отдельно взятого коммерческого банка оказывает влияние на всю банковскую систему в целом. Во избежание негативных последствий кредитным организациям следует осуществлять управление ликвидностью и рассчитывать по своим обязательствам постепенно, по мере необходимости [8, с. 40]. Стоит обратить внимание на то, что даже при наличии у банка проблем, не связанных с ликвидностью, именно она помогает определить время, которое имеется у организации для решения возникшей проблемы.

Однако деятельность любого коммерческого банка связана с огромным количеством рисков, среди которых кредитный, процентный, лизинговый, валютный, риск инфляции, диверсификации и другие [9, с. 314]. На финансовое состояние банка также оказывают значительное влияние темпы развития экономики. В связи с этим одной из первосте-

пенных задач кредитной организации является оценка стабильности ее ресурсов и систематический контроль банковского сектора [10, с. 326].

Мировая практика в области банковской системы выделяет разнообразное количество методов оценки финансовой устойчивости коммерческого банка, которые классифицируются следующим образом:

1. В зависимости от способа изучения финансовой устойчивости:

- статистическая модель. Данная модель предоставляет возможность оценить финансовую устойчивость с учетом большого числа показателей, так как базируется на основе специальных данных, позволяющих изучить динамику изменения показателей и их структуру;

- аналитическая модель. Представляет собой систему, которая исследует внешние и внутренние показатели деятельности банка, включая изучение документации и ее анализ. В основе модели лежат данные как статистического, так и аналитического учета [11, с. 68].

2. В зависимости от субъектов, производящих оценку финансовой устойчивости коммерческого банка:

- методы коммерческих банков;
- метод Центрального банка Российской Федерации;
- методы рейтинговых агентств.

3. В зависимости от назначения оценки финансовой устойчивости коммерческого банка:

- комплексная оценка банковской деятельности. Осуществляется изучение платежеспособности банка, его ликвидности, уровней рентабельности и доходности, качества активов и достаточности капитала;

- комплексная оценка рисков. Использование данного метода позволяет сделать вывод о финансовом состоянии коммерческого банка, ориентируясь на риски, которым подвержена кредитная организация.

4. По степени прозрачности методов оценки финансовой устойчивости коммерческого банка:

- открытая модель. Представляет собой публикацию печатных изданий методик оценки финансовой устойчивости;
- закрытая модель. Исключает возможность появления в печати методов оценивания стабильности банка в области финансов.

5. В зависимости от принципа формирования сводной оценки финансовой устойчивости коммерческого банка:

- рейтинговый метод. Обобщает оценку финансовой устойчивости, учитывая ее показатели, нормативные и фактические значения. Затем на основе результатов происходит выведение баллов каждого показателя, формируется рейтинг;

- экспертный метод. Сущность данного метода заключается в обязательном изучении специалистом факторов, оказывающих влияние на показатели финансовой устойчивости. После экспертной оценки аналитика происходит составление рейтинга;

- смешанный метод. Сочетает в себе два предшествующих метода: включает и формализацию результатов оценки путем присвоения определенного числового показателя, и выведение результатов, основанных на заключении специалистов.

Стоит отметить, что при необходимости определения финансового состояния кредитной организации в короткий срок используют те методики, которые имеют упрощенный характер. Однако экспресс-анализ снижает достоверность результата в связи с отсутствием точности полученных данных. Провести комплексную оценку финансовой устойчивости позволяет совокупность различных методов, так как в их составе содержится множество показателей и коэффициентов, способствующих всестороннему изучению деятельности коммерческого банка [12, с. 145]. Зачастую сочетанием методов пользуются сами кредитные организации, ведь в их распоряжении имеются все необходимые данные для проведения детализированного анализа финансовой устойчивости.

Так, на основании анализа выделяют четыре типа финансовой устойчивости [13]:

1. Абсолютная финансовая устойчивость, которая характеризуется полной платежеспособностью предприятия. В таком случае у финансово-кредитной организации отсутствует необходимость привлечения дополнительных денежных средств для осуществления своей деятельности.

2. Нормальное финансовое состояние. Данный тип характеризуется платежеспособностью предприятия и грамотным распределением заемных средств.

3. Финансовая неустойчивость. Наблюдается низкий уровень платежеспособности и необходимость в дополнительном финансировании.

4. Кризисное финансовое положение характеризуется отсутствием платежеспособности предприятия, оно имеет высокую вероятность наступления в скором времени банкротства.

В случае финансовой неустойчивости предприятия или финансового кризиса коммерческому банку необходимо осуществить ряд мероприятий, направленных на повышение финансовой устойчивости. Эффективные действия способствуют грамотному распределению соотношения собственных и заемных средств организации.

Существуют меры, применение которых способствует повышению финансовой устойчивости коммерческого банка. Они делятся на меры микроэкономического и макроэкономического характера.

К мерам микроэкономического характера относят следующие:

- осуществление доверительных операций. Доверительные банковские операции происходят на основе соглашения двух сторон о создании траста. При этом весь вырученный доход разделяется между учредителем траста и банковским учреждением, что положительно сказывается на капитале кредитной организации и ее финансовой устойчивости;

- активизация работы по привлечению мелких вкладчиков. Вклады способствуют привлечению банком средств для осуществления текущей деятельности и получению прибыли, поэтому данная мера обеспечивает достижение главной цели функционирования кредитной организации;

- резервирование. Коммерческому банку необходимо обеспечить формирование резервов с целью избежания незапланированных финансовых потерь. Обязательные резервы, включающие в себя активы с высокой ликвидностью, свидетельствуют о надежности финансово-кредитной организации;

- прирост капитала. Наращивание собственного капитала за счет увеличения уставного капитала, нераспределенной прибыли и резервов, что благоприятно сказывается на финансовой устойчивости организации;

- применение новых технологий для осуществления банковской деятельности.

Развитие современных технологий и создание новых банковских продуктов являются технологическим фактором внутренней надежности коммерческого банка и приводят к росту его конкурентоспособности.

Меры макроэкономического характера включают в себя:

- снижение налога на прибыль до общей системы налогообложения юридических лиц. Благодаря снижению налоговой нагрузки в распоряжении банковского учреждения останется больше денежных средств, что эффективно скажется на объеме собственного капитала и на финансовой устойчивости в целом;

- применение мягкой денежно-кредитной политики. Данная мера способствует обеспечению покупательной способности лиц с невысоким доходом, снижению уровня инфляционного риска;

- изменение величины обязательных экономических нормативов до уровня, при котором банки смогли бы эффективно использовать их. Обязательные экономические нормативы оказывают непосредственное влияние на ликвидность и финансовую устойчивость коммерческого банка, в связи с чем обеспечение их должного уровня благоприятно скажется на функционировании кредитной организации;

- незначительное снижение ставки рефинансирования и доходности государственных ценных бумаг. Законодательное закрепление изменения ставки – не чаще одного раза в установленный период. Снижение ключевой процентной ставки позволяет коммерческим банкам использовать заемные средства для кредитования юридических и физических лиц по низким процентам. Это приводит к увеличению потребительского спроса на кредитные операции, а вследствие этого к доходу банковского учреждения [14, с. 36];

- изменение величины нормативов для структурных подразделений банка, что обеспечит им нормальное функционирование.

Прочная ресурсная база, не превышающая указанного норматива, способствует эффективной работе банковского учреждения.

Повышению финансовой устойчивости коммерческих банков способствует также поддержание качества активов и собственного капитала, контроль над привлеченными и размещенными средствами, оптимизация денежных потоков, управление рисками, привлечение стабильных клиентов [15, с. 100].

Внедрение мероприятий по финансовому оздоровлению способствует преодолению предприятием финансовых трудностей и стабилизации его функционирования. Так, особенно актуальной в настоящее время становится матрица действий по повышению финансовой устойчивости коммерческого банка (рис. 3). Она включает в себя основные моменты, реализация которых позволит наладить работу финансово-кредитной организации и обеспечить эффективную деятельность.



Рис. 3. Матрица действий по повышению финансовой устойчивости коммерческого банка [16]

В последние годы наблюдается интенсивный экономический рост всех сфер банковской деятельности, в связи с чем вопрос финансовой устойчивости и выявление направлений ее повышения играет большую роль для коммерческих банков [17, с. 77].

Выводы

Подытоживая вышесказанное, можно сделать вывод, что под финансовой устойчивостью следует понимать способность банковских институтов опера-

тивно выполнять поставленные функции, повышать эффективность деятельности путем минимизации рисков и адаптироваться к изменениям внешней и внутренней среды [18, с. 52]. На сегодняшний день в условиях активно развивающейся экономики необходимо уделять больше внимания финансовой устойчивости коммерческого банка, так как от этого зависит функционирование всех сфер экономической деятельности. Роль банковской системы усиливается, а стремительное развитие рыночных отношений

обуславливает необходимость повышения конкурентоспособности банковских учреждений [19, с. 42]. В связи с этим оценка стабильности финансов банков имеет большое значение как для самих банков, так и для страны в целом.

В настоящее время финансовая устойчивость совокупности коммерческих банков, функционирующих на территории Российской Федерации, оценивается как стабильная. Этому способ-

ствуют действия со стороны органов власти и принятые непосредственно самими банками меры. Однако в связи с возможными рисками, возникающими в процессе деятельности кредитных учреждений, требуются активные усилия для поддержания и повышения финансового состояния банков, а также реализации их потенциала в ускорении процессов модернизации экономики [20, с. 199].

Список литературы

1. Банковская система в современной экономике: учебное пособие / под ред. проф. О. И. Лаврушина. 2-е изд., стер. М.: КНОРУС, 2016. 360 с.
2. Пыхов О. А., Исханова Л. Р. Финансовая устойчивость банковской системы: сущность и значение // Актуальные направления научных исследований: от теории к практике: материалы VIII Международной научно-практической конференции / под ред. О. Н. Широков [и др.]. Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. С. 211–216.
3. Вотинцева Р. С. Современные теоретические подходы к определению понятия «финансовая устойчивость коммерческих банков» // Экономика и право. 2015. № 3. С. 44–48.
4. Афанасьева О. Н. Критерии и показатели устойчивости, стабильности, равновесия и надежности банковской системы // Банковское дело. 2015. № 8. С. 35–39.
5. Непомнящая Н. В., Дементьева А. В. Анализ финансовой устойчивости коммерческого банка с использованием рейтинговой системы CAMEL // Формирование конкурентной среды, конкурентоспособность и стратегическое управление предприятиями, организациями и регионами: сборник статей IV Международной научно-практической конференции / под редакцией О. А. Лузгиной; Пензенский государственный аграрный университет. Пенза, 2019. С. 186–190.
6. Ровенский Ю. А., Наточеева Н. Н., Полетаева В. М. Социально-экономические проблемы, снижающие финансовую устойчивость российских кредитных организаций // Деньги и кредит. 2017. № 2. С. 69–74.
7. Мурысёв А. А. Проблемы обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков // Молодой ученый. 2016. № 11 (115). С. 864–867.
8. Можанова И. И., Антонюк О. А. Финансовая устойчивость коммерческих банков и нефинансовых организаций теоретический и практический аспекты // Финансы и кредит. 2014. № 4 (580). С. 36–42.
9. Мацкевич Е. Д., Кузьмичева И. А. Риски коммерческого банка // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2015. № 6-2. С. 313–317.
10. Кашин А. В., Юрченко А. В. Методика анализа финансовых результатов деятельности коммерческого банка // Экономический потенциал студенчества в региональной экономике: материалы XIII межвузовской научно-практической конференции / под науч. ред. Н. Л. Будахиной; Ярославский государственный педагогический университет имени К. Д. Ушинского. М., 2019. С. 325–327.
11. Татаринова Л. В. Методические подходы к оценке финансовой устойчивости коммерческого банка / Байкальский государственный университет экономики и права. Иркутск, 2013. 132 с.
12. Егоркин Е. А. Зарубежные методические подходы, применяемые для оценки финансовой устойчивости региональной банковской системы // Региональные проблемы преобразования экономики. 2014. № 11. С. 143–147.
13. Дорожкина Н. И., Шепелев О. М., Федорова А. Ю. Финансы предприятий. Тамбов: Издательский дом Тамбовского государственного университета имени Г. Р. Державина, 2014. 317 с.

14. Управление финансовой устойчивостью предприятий / В. П. Божко, С. Ю. Балычев, А. М. Батьковский, М. А. Батьковский // Статистика и экономика. 2013. № 4. С. 33–37.
15. Головина Е. Э., Прейс В. Ю. Оценка и основные направления повышения устойчивости банковской системы в России в условиях экономической нестабильности // Вестник Российского университета дружбы народов. 2012. № 4. С. 92–101.
16. Мхитарян А. В., Литвин А. А. Финансовая устойчивость и пути ее улучшения // Молодой ученый. 2015. № 11 (91). С. 923–925.
17. Касютин А. Е. О понятиях надёжности и устойчивости коммерческого банка // Фундаментальные исследования. 2015. № 4. С. 76–77.
18. Бобрик М. М. Финансовая устойчивость коммерческого банка // Банковское дело. 2011. № 8. С. 50–52.
19. Пономарева М. А., Маклакова Т. Р. Финансовая устойчивость российских банков // Вестник Российской академии естественных наук. 2016. № 4. С. 40–45.
20. Лядова Ю. О. Пути повышения финансовой устойчивости предприятий // Молодой ученый. 2020. № 27 (317). С. 199–201.

References

1. Bankovskaya sistema v sovremennoi ekonomike [Banking system in modern economy]; ed. by O. I. Lavrushin. 2th ed. Moscow, KNORUS Publ., 2016. 360 p.
2. Pykhov O. A., Iskhanova L. R. [Financial stability of the banking system: the essence of the meaning]. *Aktual'nye napravleniya nauchnykh issledovaniy: ot teorii k praktike. Materialy VIII Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* [Actual directions of scientific research: from theory to practice. Materials of the VIII International scientific and practical conference]; ed. by O. E. Shirokov, eds. Cheboksary, Central nervous system "Interactive plus", 2016, pp. 211–216. (In Russ.)
3. Votintseva R. S. Sovremennye teoreticheskie podkhody k opredeleniyu ponyatiya "finansovaya ustoichivost' kommercheskikh bankov" [Modern theoretical approaches to the definition of "financial stability of commercial banks"]. *Ekonomika i pravo = Economics and Law*, 2015, no. 3, pp. 44–48.
4. Afanasyeva O. N. Kriterii i pokazateli ustoichivosti, stabil'nosti, ravnovesiya i nadezhnosti bankovskoi sistemy [Criteria and indicators of stability, stability, balance and reliability of the banking system]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2015, no. 8, pp. 35–39.
5. Nepomnyashchaya N. V., Dementyeva A. V. [Analysis of the financial stability of a commercial bank using the CAMEL rating system]. *Formirovanie konkurentnoi sredy, konkurento-sposobnost' i strategicheskoe upravlenie predpriyatiyami, organizatsiyami i regionami. Sbornik statei IV Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* [Formation of a competitive environment, competitiveness and strategic management of enterprises, organizations and regions. Collection of articles of the IV International scientific-practical conference]; ed. by O. A. Luzgina. Penza, Penza St. Agrarian Univ. Publ., 2019, pp. 186–190. (In Russ.)
6. Rovensky Yu. A., Natocheeva N. N., Poletaeva V. M. Sotsial'no-ekonomicheskie problemy, snizhayushchie finansovuyu ustoichivost' rossiiskikh kreditnykh organizatsii [Socio-economic problems that reduce the financial stability of Russian credit organizations]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2017, no. 2, pp. 69–74.
7. Murysev A. A. Problemy obespecheniya finansovoi ustoichivosti kommercheskikh bankov [Problems of ensuring the financial stability of commercial banks]. *Molodoi uchenyi = Young Scientist*, 2016, no. 11 (115), pp. 864–867.
8. Mozhanova I. I., Antonyuk O. A. Finansovaya ustoichivost' kommercheskikh bankov i nefinansovykh organizatsii teoreticheskii i prakticheskii aspekty [Financial stability of commercial banks and non-financial organizations theoretical and practical aspects]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2014, no. 4 (580), pp. 36–42.
9. Matskevich E. D., Kuzmicheva I. A. Riski kommercheskogo banka [Risks of a commercial bank]. *Mezhdunarodnyi zhurnal prikladnykh i fundamental'nykh issledovaniy = International Journal of Applied and Fundamental Research*, 2015, no. 6-2, pp. 313–317.
10. Kashin A. V., Yurchenko A. V. [Methodology for analyzing the financial results of a commercial bank]. *Ekonomicheskii potentsial studentstva v regional'noi ekonomike. Materialy XIII mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* [Methodology for analyzing the financial results of a commercial bank. Materials of the XIII International scientific and practical conference]; ed. by A. V. Kashin, A. V. Yurchenko. Volgograd, Volgograd St. Univ. Publ., 2019, pp. 171–181. (In Russ.)

zovskoi nauchno-prakticheskoi konferentsii [Economic potential of students in the regional economy. Materials of the XIII interuniversity scientific and practical conference]; ed. by N. L. Budakhina. Moscow, Yaroslavl St. Pedagogical Univ. named after K. D. Ushinsky Publ., 2019, pp. 325–327. (In Russ.)

11. Tatarinova L. V. Metodicheskie podkhody k otsenke finansovoi ustoichivosti kommercheskogo banka [Methodological approaches to assessing the financial stability of a commercial bank]. Irkutsk, Baikal St. Univ. of Economics and Law Publ., 2013. 132 p.

12. Egorkin E. A. Zarubezhnye metodicheskie podkhody, primenyaemye dlya otsenki finansovoi ustoichivosti regional'noi bankovskoi sistemy [Foreign methodological approaches used to assess the financial stability of the regional banking system]. *Regional'nye problemy preobrazovaniya ekonomiki = Regional Problems of Economic Transformation*, 2014, no. 11, pp. 143–147.

13. Dorozhkina N. I., Shepelev O. M., Fedorov A. Yu. Finansy predpriyatii [Enterprise finance]. Tambov, Tambov St. Univ. im. G. R. Derzhavin Publ., 2014. 317 p.

14. Bozhko V. P., Balychev S. Yu., Batkovsky A. M., Batkovsky M. A. Upravlenie finansovoi ustoichivost'yu predpriyatii [Management of financial stability of enterprises]. *Statistika i Ekonomika = Statistics and Economics*, 2013, no. 4, pp. 33–37.

15. Golovina E. E., Preis V. Yu. Otsenka i osnovnye napravleniya povysheniya ustoichivosti bankovskoi sistemy v Rossii v usloviyakh ekonomicheskoi nestabil'nosti [Assessment and main directions of increasing the stability of the banking system in Russia in conditions of economic instability]. *Vestnik Rossiiskogo universiteta druzhby narodov = Bulletin of the Peoples' Friendship University of Russia*, 2012, no. 4, pp. 92–101.

16. Mkhitaryan A. V., Lytvyn A. A. Finansovaya ustoichivost' i puti ee uluchsheniya [Financial stability and ways to improve it]. *Molodoi uchenyi = Young Scientist*, 2015, no. 11 (91), pp. 923–925.

17. Kasyutin A. E. O ponyatiyakh nadezhnosti i ustoichivosti kommercheskogo banka [About the concepts of reliability and stability of a commercial bank]. *Fundamental'nye issledovaniya = Fundamental Research*, 2015, no. 4, pp. 76–77.

18. Bobrik M. M. Finansovaya ustoichivost' kommercheskogo banka [Financial stability of a commercial bank]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2011, no. 8, pp. 50–52.

19. Ponomareva M. A., Maklakova T. R. Finansovaya ustoichivost' rossiiskikh bankov [Financial stability of Russian banks]. *Vestnik Rossiiskoi akademii estestvennykh nauk = Bulletin of the Russian Academy of Natural Sciences*, 2016, no. 4, pp. 40–45.

20. Lyadova Yu. O. Puti povysheniya finansovoi ustoichivosti predpriyatiyai [Ways to improve the financial stability of the enterprise]. *Molodoi uchenyi = Young Scientist*, 2020, no. 27 (317), pp. 199–201.

Информация об авторах / Information about the Authors

Илюхина Марина Викторовна, студент, Тамбовский государственный университет им. Г. Р. Державина, г. Тамбов, Российская Федерация, e-mail: marina.ilyuhina.2001@yandex.ru

Marina V. Ilyukhina, Student, Tambov State University named after G. R. Derzhavin, Tambov, Russian Federation, e-mail: marina.ilyuhina.2001@yandex.ru

Черкашнев Роман Юрьевич, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и банковского дела, Тамбовский государственный университет им. Г. Р. Державина, г. Тамбов, Российская Федерация, e-mail: zakat05@mail.ru

Roman Yu. Cherkashnev, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance and Banking, Tambov State University named after G. R. Derzhavin, Tambov, Russian Federation, e-mail: zakat05@mail.ru

Федорова Алена Юрьевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и банковского дела, Тамбовский государственный университет им. Г. Р. Державина, г. Тамбов, Российская Федерация, e-mail: alena81_2004@mail.ru

Alena Yu. Fedorova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance and Banking, Tambov State University named after G. R. Derzhavin, Tambov, Russian Federation, e-mail: alena81_2004@mail.ru