

ФИНАНСЫ И БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

УДК 336.71

JEL G21

DOI 10.26425/1816-4277-2020-1-137-143

Дьяконова Ольга Семеновна
канд. экон. наук, ФГБОУ ВО «Государственный университет управления»,
г. Москва, Российская Федерация
ORCID: 0000-0002-9937-9043
e-mail: diakonova_o@mail.ru

Ковалева Наталья Владимировна
студент магистратуры, ФГБОУ ВО
«Государственный университет управления», г. Москва, Российская Федерация
e-mail: natasha-kovaleva2011@mail.ru

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ БАНКОВ РОССИИ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

Аннотация. Проведен анализ показателей, необходимых для совершенствования системы оценки финансового состояния банков России. Рассмотрены причины возникновения неэффективной оценки результатов деятельности банка и вытекающих из этого негативных последствий. Выдвинута гипотеза о необходимости применения методов прогнозирования при принятии стратегически важных управленческих решений и экспертного оценивания текущей ситуации для избежания критических ситуаций, приводящих к банкротству и несостоятельности в сфере банковской деятельности. Рассмотрены основные причины возникновения кризисных ситуаций с учетом динамики внешних и внутренних показателей. Представлен перечень показателей, состоящий из двух групп, который необходимо учитывать при оценке финансового состояния банков России. Несмотря на всю кажущуюся прозрачность исследуемых показателей, возникает практическая проблема формирования единой методики, которая бы привела к существенному росту адекватности оценки результатов деятельности банков России.

Ключевые слова: финансовое состояние банков, финансовый анализ, финансовая устойчивость, система оценки, прогнозирование, банкротство, критерий.

Цитирование: Дьяконова О.С., Ковалева Н.В. Оценка финансового состояния банков России и пути совершенствования // Вестник университета. 2020. № 1. С. 137–143.

Dyakonova Olga
Candidate of Economic Sciences,
State University of Management,
Moscow, Russia

ORCID: 0000-0002-9937-9043
e-mail: diakonova_o@mail.ru

Kovaleva Natalya
Graduate student, State University
of Management, Moscow, Russia
e-mail: natasha-kovaleva2011@mail.ru

ASSESSMENT OF THE FINANCIAL CONDITION OF RUSSIAN BANKS AND WAYS TO IMPROVE

Abstract. The indicators, necessary for the improvement of the system of assessment of the financial condition of the banks of Russia, have been analyzed. The reasons of inefficient assessment of the bank's activity results and the resulting negative consequences have been considered. The hypothesis about the necessity of application of methods of forecasting at acceptance of strategically important administrative decisions and expert estimation of a current situation for avoidance of the critical situations, leading to bankruptcy and insolvency in the sphere of bank activity has been put forward. The main causes of crisis situations occurrence, taking into account the dynamics of external and internal indicators, have been considered. A list of indicators, consisting of two groups that should be taken into account when assessing the financial condition of Russian banks, has been presented. Despite the apparent transparency of the indicators under study, a practical problem of forming a single methodology arises, that would lead to a significant increase in the adequacy of assessment of the performance of Russian banks.

Keywords: financial condition of banks, financial analysis, financial stability, evaluation system, forecasting, bankruptcy, criterion.

For citation: Dyakonova O.S., Kovaleva N.V. (2020) Assessment of the financial condition of Russian banks and ways to improve. *Vestnik universiteta*. I. 1, pp. 137–143. DOI: 10.26425/1816-4277-2020-1-137-143



Система оценки финансового состояния играет важное значение при планировании деятельности банка. Однако именно она чаще всего воспринимается в системе управления как второстепенная или такая, что играет не самую важную роль в принятии текущих решений. Отметим, что недооценка роли корректного анализа финансового состояния банка порождает ряд фундаментальных ошибок, которые отражаются как в текущем моменте, так и в стратегически важных ситуациях.

Антикризисное финансовое управление коммерческим банком содержит набор методик для применения прогнозирования банкротства в современных российских реалиях. Нельзя просто взять американскую или европейскую модель, разработанную в прошлом, и применить ее к российской действительности по отношению к сегодняшнему дню. Именно поэтому необходимы адаптации, интерпретация того, как можно использовать ту или иную любимую технику для применения в российской действительности к банковскому сектору в России.

Распространенными проблемами управления банками России являются:

- отсутствие систематичности подхода корректной оценки и мониторинга финансового состояния банковской сферы;
- отсутствие системы прогнозирования наступления банкротства и методики по предотвращению.

Кроме того, российская система банков имеет недостаточную ресурсную базу, рост безнадежной задолженности в результате ухудшения финансовых результатов кредитных компаний.

Появление такого рода дисбаланса определяется несбалансированной банковской политикой, что приводит к кризисным явлениям, положению банкротства и отзыву лицензии. Только постоянный качественный и количественный контроль структуры и динамики активов и пассивов, анализ причин возникновения может устранить кризисные явления в будущем.

Как уже говорилось ранее, одной из проблем является неправильность произведения со стороны банковских учреждений оценки своего состояния на будущие перспективы. Необходимо использовать прогнозирование как основной метод предотвращения банкротства, так как это позволяет эффективно и своевременно реагировать на изменения в управлении банком, и позволить выиграть время с целью принятия нужного стратегически важного управленческого решения, и тем самым избежать возможных потерь и издержек в период риска либо наступления критической ситуации.

Для выявления проблемы необходимо в первую очередь применять не только теоретические основы финансового менеджмента и банковского дела, но и методики систем статистики, прикладной информатики и кибернетики [8]. Это значительно осложняет проведение исследований в данной области. Для этого необходимы такие методики и инструменты, которые проводят качественную и всестороннюю оценку и анализ деятельности финансовых учреждений. Именно таким инструментарием является оценка финансового состояния коммерческих банков без применения сложных математических вычислений с учетом рейтингирования [4].

Соответственно, прогнозирование финансового состояния российских банков должно иметь следующий вид:

- основу рейтинга должны составлять сравнительные и динамические показатели работы финансовой организации и балансовые данные банка;
- рейтинг должен быть упорядочен в соответствии с признаками и группировкой по определенным критериям по степени уменьшения либо увеличения данного значения;
- классификация банков по определенным критериям должна отражать ту или иную сторону деятельности банка (ликвидность, платежеспособность, рентабельность, прибыльность) либо деятельность банка в целом (в виде имиджа, надежности, степени доверия вкладчиков).

С помощью этих данных и критериев оценки работы банка можно выявить основной обобщенный показатель рейтинга, который осуществит всестороннюю оценку финансового учреждения.

Особо отличительные и важные функции рейтинга банков позволяют:

- выявить определенную нишу и место коммерческого банка среди финансовых учреждений;
- оценить визуально и масштабно сильные и слабые стороны кредитной организации по сравнению с другими;
- определить основные методики и стратегию совершенствования будущей деятельности;

- систему привлекательности и доверия банкам использовать в дальнейшей работе для принятия решений относительно сотрудничества с тем или иным банковским учреждением;
- оценить надежность и стабильность на основе рейтинга всей банковской системы в целом.

Банковский рейтинг должен иметь:

- объективную оценку на основе информации о деятельности банков;
- доступность для широкого круга пользователей в виде рейтинговых показателей;
- периодичность проведения по определенной методике.

Также стоит обратить внимание, что проведение исследований в виде банковского рейтинга и определение основных критериев выборки может расширяться и дополняться тем или иным банковским учреждением, ведь это универсальный инструмент, который отвечает всем целям, задачам, и требованиям необходимым для проведения оценки.

Такой вид исследования базируется на методиках проведения анализа рейтинга банков: балльных, регрессионных, номерных (см. табл. 1).

Таблица 1

Основные методы анализа банков рейтингом

Вид рейтинговой оценки	Содержание методики	Метод применения	Преимущества	Недостатки
Балльные	Позволяют получить интегральную оценку финансового состояния банков	Методика экспертных оценок	Гибкая методика; основана на опыте	Имеет сложность в обработке экспертных оценок
Регрессионные	Представляют расчет векторных показателей по каждому банку и средних показателей по совокупности	Корреляционно-регрессионный анализ	Взвешивает факторы и выявляет самые весомые; возможность прогноза	Основное направление прошлых периодов переносится в будущее
Номерные	Методики оценивают уровень финансового положения и последующее ранжирование банков	Коэффициентный метод	Гибкость расчетов; простота использования	Отсутствие обобщения; наличие слабой детализации

Составлено авторами по материалам исследования

При использовании балльной системы определения финансового состояния каждому показателю присваивается определенный балл в соответствии со шкалой оценки. В результате применения данной методики банки можно разделить на группы.

Методы регрессии включают определение группы банков, расчет значений коэффициентных показателей и в среднем по совокупности данных. Для вычисления шкалы показателей используют обобщающие данные в виде соотношения показателей отдельных банков к показателям среднего значения в соответствии с выборкой, затем – средние показатели этих величин, и только потом берут в расчет корреляционно-регрессионный анализ на основе которого осуществляется рейтинг.

Номерные методы включают расчет набора показателей финансового состояния банков и закрепление за ними определенного места в рейтинге. Учитывая тип рейтинга, формируется список, в котором отображены банки с учетом показателей по критериям. В качестве критериев оценки используются абсолютные показатели деятельности банка, такие как размер уставного капитала, собственного капитала, финансового результата, общей суммы чистых активов и обязательств банка и т. д. [9].

Результаты данных методик исследования представлены в таблице 2.

Таблица 2

Классификация рейтинговых групп

Группа	Класс	Характеристика класса
aA	uaAAA	Высокий уровень надежности с положительными перспективами. Высокая вероятность исполнения обязательств даже в условиях незначительных неблагоприятных макроэкономических и рыночных изменений
	uaAA	Высокий уровень надежности при стабильных перспективах. Высока вероятность исполнения обязательств возможна при соблюдении условий стабильности макроэкономических и рыночных показателей
	uaA	Высокий уровень надежности. Вероятность исполнения обязательств, которые требуют значительных выплат, во многом зависят от того, стабильности макроэкономических и рыночных показателей
uaB	uaBBB	Приемлемый уровень надежности с положительными перспективами. Банк имеет потенциал для увеличения вероятности достижения исполнения обязательств даже в условиях неблагоприятных изменений макроэкономического и рыночного уровня
	uaBB	Приемлемый уровень надежности со стабильными перспективами. Банк имеет потенциал для увеличения вероятности исполнения при условии, что нестабильных макроэкономических и рыночных показателей
	uaB	Приемлемый уровень надежности. Вероятность исполнения обязательства во многом зависят от стабильности макроэкономических и рыночных показателей
uaC	uaCCC	Низкий уровень надежности. Имеется вероятность неисполнения своих обязательств
	uaCC	Низкий уровень надежности и хорошие перспективы. Существует достаточно высокая вероятность невыполнения Банком своих финансовых обязательств
	uaC	Низкий уровень надежности
uaD	uaD	Неудовлетворительный уровень надежности (банкротство). Банк не в состоянии обеспечить своевременное исполнение текущих финансовых обязательств

Составлено авторами по материалам исследования

В соответствии с результатами рейтинга и оценкой финансового состояния банка можно сделать выводы о нынешнем положении дел и возможных последствиях, а также способах сохранения или улучшения финансовой ситуации. Кроме этого, рейтинг при выборе надежного банка позволяет выявить основные преимущества и недостатки, характерные для этих методик [1].

Итак, учитывая текущую ситуацию, необходимость оценки финансового состояния банков в целом и определения их места в рейтинге банковских учреждений в зависимости от степени риска имеет большую роль и необходимость принятия решений такого плана [2; 3; 5].

С учетом всего вышеизложенного надо разработать подходы к решению проблемы рейтинговой оценки банков в целях повышения эффективности и стабильности их работы [6].

С учетом того, что сегодня уделяется большое внимание изучению анализа банковской деятельности, многие теоретические и методологические вопросы все же остаются мало изученными. Определенные методики оценки финансового состояния банка не имеют единства в определении. Это связано с отсутствием достаточной информации, так как необходимая информация для инвесторов и вкладчиков публикуется банками в скудном объеме (42% от общей информационной базы) [8].

Это указывает на проблематичность и необходимость проведения анализа и оценки финансового состояния банка с учетом разработки таких методик, которые позволят определить рейтинг финансового состояния банка на основе опубликованной отчетности.

При анализе форм отчетности и нормативных документов имеется необходимость разработки методики, которая покажет уровень рейтинга и реальную оценку финансового состояния банков [3; 5; 7]. Кроме этого имеются еще показатели и критерии, которые не поддаются прогнозированию и основываются на фактических результатах.

Следует отметить, что основным актуальным в последнее время нарушением, приводящим к кризисным ситуациям, является вывод активов, который приводит к серьезной дестабилизации финансового состояния банка. Вывод активов с баланса банков обычно проводится в интересах руководителей банков путем кредитования лиц с учетом предварительной договоренности и незаинтересованности в возврате выданных средств, в том числе на финансирование собственного проекта. В случае, если сумма капитала банка превысит сумму невозвратных кредитов, наступает банкротство и невозможность удовлетворить потребности кредиторов. Тогда большую роль играет отсутствие контроля со стороны Банка России и руководства коммерческих банков [10].

Для стабилизации финансовой системы необходимо создать меры по предотвращению и предупреждению кризисных ситуаций в коммерческих банках.

Учитывая финансово-экономическое положение банковской сферы и кризисные явления за последние 20 лет, становится необходимой систематизация и мониторинг точных и адекватных оценок состояния банковской сферы до наступления признаков банкротства, что в свою очередь существенно снизит экономические затраты государства и стабилизирует систему работы банковских учреждений.

Рассматривая вышеперечисленное, необходимо определить:

- проблемы, связанные с процессом прогнозирования банкротства;
- основные модели и методики прогнозирования;
- направление действующих систем прогнозирования [4].

Для анализа финансовой устойчивости коммерческих банков России обычно обращают внимание на субъективные оценки экспертов и рейтинги различных агентств. Такой подход требует наличие достоверного прогноза, совершенствования системы прогнозирования и предотвращения банкротства с учетом удовлетворения требований эффективности анализа кредитной организации [3].

Практическое применение системы оценки финансового состояния банков России, имеет ряд существенных особенностей, которые следует учитывать.

Применение прогнозных моделей часто воспринимается как некоторая формальная вещь, никак не связанная с выработкой управленческих решений. Это обусловлено сложностью математического аппарата и интерпретации результатов моделирования, а также привычным поведением, когда личной ответственностью пытаются прикрыть объективное положение дел.

Не всегда руководство имеет цель удерживать банк в стабильном состоянии. Это может стать причиной его банкротства, но такое поведение относится не к работе экономистов и финансистов, а к системе органов контроля Банка России.

С другой стороны, система оценки так или иначе является необходимостью в банках России, так как на основании ее результатов следует разрабатывать все коммерческие предложения для потребителей всех уровней. Кроме того, эти предложения должны соответствовать рыночным предпочтениям и пожеланиям потребителей финансовых и кредитных услуг. Учитывая обе эти стороны, банк обязан разработать такую стратегию, которая бы позволила максимизировать прибыль и повысить коммерческую эффективность банка.

Совершенствование системы оценки финансового состояния банка позволит спрогнозировать кризисные ситуации, для своевременного принятия управленческих решений по стабилизации положения [6]. Учитывая критическую ситуацию финансово-экономической системы России, целесообразность таких исследований самоочевидна. Тем не менее, потребители и даже руководители банков не рассчитывают на реальность таких оценок, что само по себе представляет угрозу для финансового положения.

Проблемы использования методов прогнозного моделирования не всегда заключаются в человеческом факторе: предубежденности или незнании. Проблема наличия достоверных статистических данных даже более распространена [11]. С одной стороны, банки ведут свою деятельность в цифровом формате, что обуславливает наличие значительных массивов информации для обработки, а с другой – данные об изменении внешних факторов не всегда существуют. Более того, их довольно сложно собрать. Так, например, оценка внешнеполитической ситуации по любому из критериев представляет собой очень сложное, а часто и невыполнимое условие

для коммерческого банка [4]. При использовании значений показателей, предоставленными сторонними лицами, возникает вопрос о реальности и достоверности. Кроме того, внешние факторы – это еще и действия конкурентов, однако они являются коммерческой тайной и не могут быть объективно оценены в полном объеме.

Таким образом, оценка внешних факторов влияния на финансовое положение банков России становится нетривиальной задачей, которую часто решить одному банку не под силу.

Следует отметить, что предлагаемая методика определения степени сбалансированности банковской политики кредитной компании является рамочной. На его основе могут быть разработаны индивидуально ориентированные индикаторы для банков, а именно включены критерии сбалансированности и направлены на обеспечение сбалансированной банковской политики как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе. Такая политика позволит компаниям находить проблемные зоны, определять дислокации в реализации ресурсной политики, основанной на результатах деятельности. Итак, последовательное использование этого метода и мониторинга критериев позволит управлять кредитом, а своевременное принятие компаниями решений по установлению и поддержанию высокого уровня доходности позволит увеличить устойчивость деятельности кредитной организации.

Именно поэтому возникает научно-практический вопрос о систематизации теоретических наработок и практических рекомендаций по совершенствованию системы оценки финансового состояния на национальном уровне. С учетом разработок зарубежных авторов и сопоставления банковских структур следует рассматривать систему оценки финансового состояния каждого конкретного коммерческого банка России с учетом национальной системы стандартов, которая в свою очередь должна быть согласована с международными. Особенно это важно для банков с внешнеэкономической деятельностью, так как их деятельность должна соответствовать не только качественным и количественным показателям эффективности внутри страны, но и соответствовать международным требованиям устойчивости и ликвидности.

Данная статья и полученные результаты могут оказаться полезными для исследователей, изучающих вопросы банкротства кредитных учреждений и банковского управления. Данная модель может также применяться органами банковского надзора в России для целей дистанционного мониторинга, а также компаний, осуществляющих выбор банка за обслуживание их счетов. Простота и понятность данных позволяет анализировать банки с позиций своих потенциальных клиентов.

Библиографический список

1. Банковское дело / Под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. – М.: Единство, 2014. – 575 с.
2. Вершинина, Т. Р., Жданова, Н. В. Оценка финансовой устойчивости банковского сектора, основанная на макропринципиальных показателях деятельности // Социально-экономическое и научно-технологическое развитие: прогноз и перспективы: сборник трудов по материалам I Международной научно-практической конференции студентов, магистрантов и аспирантов, Волгоград, 22 дек. 2016 г. – Волгоград: Профессиональная наука, 2016. – С. 23-31.
3. Горюкова, О. В. Модели финансовой устойчивости кредитных организаций: учебное пособие. – М.: Директ-Медиа, 2014. – 250 с.
4. Евсеева, А. В., Пономарева, Н. А. Финансовая устойчивость банка, методы ее оценки и способы повышения // Наука, образование, общество: тенденции и перспективы развития: сборник материалов III международной научно-практической конференции, Чебоксары, 11 дек. 2016 г. В 2 т. Т. 2 / Под ред. О. Н. Широкова. – Чебоксары: Центр научного сотрудничества «Интерактив плюс». – 2016. – № 2 (8). – С. 166-169.
5. Кретьева, Н. А. Методы управления устойчивостью коммерческого банка // Банковское дело. – 2014. – № 30. – 153 с.
6. Мурысёв, А. А. Проблемы обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков // Молодой ученый. – 2016. – № 11. – С. 864-867.
7. Мхитарян, А. В., Литвин, А. А. Финансовая устойчивость и пути ее улучшения // Молодой ученый. – 2015. – № 11. – С. 923-925.
8. Пухов, В. И. Система управления финансовой устойчивостью в стратегии развития коммерческого банка // Актуальные проблемы финансовых рынков и финансовых институтов: сборник научных трудов / Под ред. Е. Г. Князевой, Л. И. Юзович. – Екатеринбург: АМБ, 2013. – 234 с.
9. Пыхов, О. А., Ихсанова, Л. Р. Финансовая устойчивость банковской системы: сущность и значение // Актуальные направления научных исследований: от теории к практике: материалы VIII Международной научно-практической конференции, Чебоксары, 8 мая 2016 г. В 2 т. Т. 2 / Под ред. О. Н. Широкова. – Чебоксары: Центр научного сотрудничества «Интерактив плюс». – 2016. – № 2 (8). – С. 211-216.

10. Татаринова, Л. В. Критерии оценки финансовой устойчивости коммерческого банка с позиции субъектного состава рынка//Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права). – 2013. – № 3 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=18104> (дата обращения: 25.10.2019).
11. Трошин, В. А. Проблематика оценки финансовой устойчивости коммерческого банка//Молодой ученый. – 2014. – № 10. – С. 263-266.

References

1. Bankovskoe delo [*Banking*], Pod. red. E. F. Zhukova, N. D. Eriashvili, Moscow, Edinstvo, 2014, 575 p.
2. Vershinina T. R., Zhdanova. N. V. Otsenka finansovoi ustoichivosti bankovskogo sektora, osnovannaya na makropridentsial'nykh pokazatelyakh deyatel'nosti [*Assessment of financial stability of the banking sector based on macroprudential performance indicators*], Sbornik trudov po materialam I mezhdunarodnoi prakticheskoi konferentsii "Sotsial'no-ekonomicheskoe i nauchno-tekhnologicheskoe razvitie: prognoz i perspektivy" Volgograd, 22 dek. 2016 g. V 2 t. T. 2. [*Proceedings of the I international practical conference "Socio-economic, scientific and technological development: forecast and prospects". Volgograd, December 22, 2016 in 2 volumes, Vol. 2*], Volgograd, Professional'naya nauka, 2016, Pp. 23-31.
3. Goryukova O. V. Modeli finansovoy ustoichivosti kreditnykh organizatsii. [*Models of financial stability of credit institutions*], Moscow, Direkt-Media, 2014, 250 p.
4. Evseeva A. V., Ponomareva N. A. Finansovaya ustoichivost' banka, metody ee otsenki i sposoby povysheniya [*Financial stability of the Bank, methods of its assessment and ways to improve*], Nauka, obrazovanie, obshchestvo: tendentsii i perspektivy razvitiya: Sbornik materialov III Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii, Cheboksary, 11 dek., 2016 g. [*Science, education, society: trends and prospects: Proceedings of the III International scientific-practical conference, Cheboksary, December 11, 2016*], Pod red. O. N. Shirokova, Cheboksary: Tsentr Nauchnogo Sotrudnichestva "Interaktiv plus", 2016, I. 2 (8), Pp. 166-169.
5. Kretova N. A. Metody upravleniya ustoichivost'yu kommercheskogo banka [*Methods of managing commercial Bank sustainability*], Bankovskoe delo, 2014, I. 30, 153 p.
6. Murysev A. A. Problemy obespecheniya finansovoi ustoichivosti kommercheskikh bankov [*Problems of ensuring financial stability of commercial banks*], Molodoi uchenyi, 2016, I. 11, Pp. 864-867.
7. Mkhitarian A. V., Litvin A. A. Finansovaya ustoichivost' i puti ee uluchsheniya [*Financial sustainability and ways to improve it*], Molodoi uchenyi, 2015, I. 11, Pp. 923-925.
8. Pukhov V. I. Sistema upravleniya finansovoi ustoichivost'yu v strategii razvitiya kommercheskogo banka [*Financial stability management system in commercial Bank development strategy*], Aktual'nye problemy finansovykh rynkov i finansovykh institutov: sb. nauch. tr. [*Actual problems of financial markets and financial institutions: collection of scientific papers*], Pod red. E. G. Knyazevoi, L. I. Yuzvovich, Ekaterinburg, AMB, 2013, 234 p.
9. Pykhov O. A., Ikhsanova L.R. Finansovaya ustoichivost' bankovskoi sistemy: sushchnost' i znachenie [*Financial stability of the banking system: the essence and importance*], Aktual'nye napravleniya nauchnykh issledovaniy: ot teorii k praktike: materialy VIII Mezhdunar. nauch.-prakt. konf. 8 maya 2016 g. V 2 t. T. 2 [*Actual directions of scientific research: from theory to practice: materials of VIII international scientific-practical conference. May 8, 2016. In 2 volumes. Vol. 2*], Pod red. O. N. Shirokova, Cheboksary, Tsentr Nauchnogo Sotrudnichestva «Interaktiv plus», 2016, I. 2 (8), Pp. 211-216.
10. Tatarinova L. V. Kriterii otsenki finansovoi ustoichivosti kommercheskogo banka s pozitsii sub'ektnogo sostava rynka [*Criteria for assessing the financial stability of a commercial Bank from the perspective of the subject composition of the market*], Izvestiya Irkutskoi gosudarstvennoi ekonomicheskoi akademii (Baikal'skii gosudarstvennyi universitet ekonomiki i prava), 2013, I. 3. Available at: <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=18104> (accessed 25.10.2019).
11. Troshin V. A. Problematika otsenki finansovoi ustoichivosti kommercheskogo banka [*Problems of assessment of financial stability of a commercial Bank*], Molodoi uchenyi, 2014, I. 10, Pp. 263-266.