

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Состояние современной экономики России, в основе которой лежат различные предприятия малого и среднего бизнеса, во многом зависят от надежности и устойчивости банковской системы. Банковские учреждения играют важную роль финансовых посредников, которые обеспечивают функционирование такого экономического процесса как «сбережения и инвестиции». Банки привлекают во вклады временно свободные денежные средства гражданам и организациям под определенный процент, сохраняя тем самым покупательную способность вложенных денежных средств. Банки предоставляют физическим и юридическим лицам, временно нуждающихся в дополнительных ресурсах, денежные средства, которые в свою очередь выдаются на условиях возвратности, платности и срочности.

Проблема финансовой устойчивости коммерческих банков является одной из важнейших проблем отечественной экономики на современном этапе ее развития.

Актуальность исследования обусловлена тем, что в современных условиях хозяйствования существенное влияние на экономику любой страны оказывает банковский сектор. В связи с этим возрастает роль анализа деятельности банковских учреждений. Результаты анализа имеют практический интерес, как для самих банков, так и для Центрального банка России. Большинство банков создают подразделения по анализу и управлению рисками, при этом без внимания аналитиков остаются другие аспекты анализа деятельности банков. Поэтому необходим комплексный подход и продуманная тактика для повышения финансовой устойчивости коммерческого банка, а также гибкая система контроля.

Цель работы заключается в исследовании факторов, влияющих на финансовую устойчивость АО «Акционерный банк Россия».

Для достижения поставленной цели необходимо выполнение следующих задач:

изучить теоретические и методологические основы оценки финансовой устойчивости коммерческих банков;

проанализировать финансовое состояние АО «АБ Россия»;

Предметом исследования выступают экономические отношения по использованию финансовых ресурсов, обеспечивающих эффективность деятельности и финансовую устойчивость АО «АБ Россия».

Объектом исследования является АО «АБ Россия».

В основу написания данной работы легли следующие методы исследования: теоретический (обзор литературы); системно-структурный метод (анализ финансового состояния и выявление структурных изменений); экономико-математический и экономико-статистический методы (определение тенденций развития организации, оценка динамики финансовых показателей).

Существует достаточно большое количество подходов к определению и анализу финансовой устойчивости банков. Указанные авторы внесли вклад в обоснование сущности и разработку методик оценивания финансовой устойчивости: А.К. Муравьев, Е.А. Тарханова, А.А. Пересецкий, О.П. Овчинникова, А.Ю. Бец, В.С. Кромонов, Г.Г. Фетисов и другие. Также Банком России была разработана методика оценки устойчивости коммерческого банка. Но в настоящее время не существует однозначного и наиболее эффективного метода, в котором были бы учтены все факторы деятельности банков в современных условиях.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 СУЩНОСТЬ ПОНЯТИЯ ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА НЕЕ

Поскольку главной целью деятельности коммерческого банка является максимизация полученных доходов и минимизация рисков возможных потерь и банкротства, можно говорить о том, что банковская деятельность – это предпринимательская деятельность, которая имеет свою специфику и определенные, присущие только ей, отличительные черты.

В условиях рыночной экономики финансовая устойчивость – ключевое понятие, применяемое при оценке деятельности коммерческого банка. В случае если банк финансово устойчив, он обладает конкурентоспособностью перед другими коммерческими банками, что позволяет привлекать дополнительные ресурсы, преобладать в той или иной отрасли рынка [23].

Финансовая устойчивость банка является главным условием нормального функционирования банка. Формируется она под влиянием внутренних и внешних факторов и оценивается с помощью, как отдельных показателей, так и рейтинговых оценок деятельности банков [9].

Финансовой устойчивостью коммерческого банка является качественная характеристика финансового состояния банка, отображающая оптимальный баланс финансовых ресурсов, а также активов банка при условии, поддержки на высоком уровне ликвидности и платежеспособности, минимизация рисков и рост прибыли.

Мнение о том, что устойчивость банка зависит от сбалансированности его пассивов и активов, количества клиентов и качества кредитно-инвестиционного портфеля вызывает определенные замечания.

Необходимо сказать, что здесь не учитываются такие составляющие финансовой устойчивости, как платежеспособность, ликвидность и прибыльность банка.

Поддержание финансовой устойчивости банка является главным критерием обеспечения непрерывной деятельности банка. Но несмотря на то, что термин «финансовая устойчивость» довольно часто используется в научной деятельности и официальных документах, которые регламентируют деятельность банков, до сих пор нет однозначного определения данного термина.

Г.Л. Авагян и Ю.Г. Вешкин финансовую устойчивость банка определяют, как превышение доходов над расходами. Уровень прибыли является довольно важным показателем деятельности банка. Для того, чтобы определить финансовую устойчивость банка необходимо знать за счет каких источников была получена прибыль и как она была распределена [18].

П.А. Шальпанов понимает финансовую устойчивость банка как динамическую интегральную характеристику способности банка как системы трансформирования ресурсов и рисков полноценно (с максимальной эффективностью и минимальным риском) выполнять свои функции, выдерживая влияние факторов внешней и внутренней среды [24].

А.Ю. Бец и О.П. Овчинникова. понимают по финансовой устойчивостью способность коммерческого банка выполнять базовые и новые появляющиеся функции независимо от характера внешних воздействий [22].

О. В. Горюкова пишет, что финансовая устойчивость является в современных условиях одним из основных элементов финансового состояния банка. Определение уровня устойчивости и надежности банка требует объективной оценки его финансового состояния, носящий системный характер. Системный подход к диагностике финансового положения банка включает сбалансированную совокупность показателей, отражающих уровень надежности и эффективности деятельности банка, а также угрозы возникновения банкротства [19].

А.В. Зубарев считает, что финансовую устойчивость коммерческого банка увеличивает размер прибыли, собственный капитал и доля ликвидных активов.

Обзор различных авторских трактовок к определению термина «финансовая устойчивость коммерческого банка» позволил сделать ряд важных выводов. Некоторые авторы считают, что финансовая устойчивость коммерческого банка проявляется только в том случае, когда наступают неблагоприятные события, после которых банку необходимо восстановить свое прежнее положение и продолжить работу. Другие указывают, что финансовая устойчивость – это состояние банка, при котором выполняются условия кредитоспособности и ликвидности, а также выполнение банком своих функций трансформации сбережений в кредитные размещения и незамедлительное проведение расчетов [25].

Рядом авторов финансовая устойчивость рассматривается, как способность банка защищать своих акционеров и вкладчиков при наступлении неблагоприятных событий, при этом ими формируется доверие к банку.

Существует подход, где авторы рассматривают финансовую устойчивость как обязательное соответствие банком отдельных параметров деятельности нормативным значениям, которые установлены Банком России.

Финансовую устойчивость коммерческого банка необходимо рассматривать с нескольких точек зрения используя субъективный подход, и рассматривать с точки зрения банка, клиентов, собственников банка и Центрального банка.

На рисунке 1 изображена схема нескольких точек зрения к содержанию финансовой устойчивости коммерческого банка с использованием субъективного

подхода.



Рисунок 1 – Субъективный подход к пониманию определения «финансовая устойчивость коммерческого банка»

При применении субъективного подхода к понятию финансовой устойчивости можно сказать, что финансовая устойчивость коммерческого банка – это способность банка в любой момент времени оказывать полный спектр финансовых услуг, сохранять и наращивать капитал акционеров и выполнять роль финансового посредника в банковской системе, выполняя функции необходимые для поддержания экономики так, чтобы не нарушать уверенности клиентов, собственников, менеджеров банка и регуляторов в непрерывной и эффективной деятельности банка [26].

Для того чтобы дать более достоверную комплексную оценку состояния коммерческого банка, необходимо провести не только анализ баланса и другой отчетности, но также необходимо дать характеристику экономического состояния клиентской базы банка, дать оценку всех конкурентов и провести маркетинговое

исследование конъюнктуры рынка и т.д.

При проведении финансового анализа в коммерческом банке следует учитывать [10]:

- суть и значение количества показателей, характеризующие ограничения, которые вводятся регулирующими органами для деятельности коммерческих банков, могут отличаться и изменяться;
- кроме показателей, которые характеризуют выполнение нормативов регулирующих органов, в финансовом анализе коммерческих банков могут определяться и анализироваться различные дополнительные показатели и нормативы. При финансовом анализе необходимо рассматривать только те внутренние факторы, выбором которых можно управлять.

Внешние факторы, которые, не завися непосредственно от банка, необходимо использовать в анализе путем их прогнозируемых (возможных) значений – минимальных, максимальных, наиболее вероятных и других [11].

Конкурентоспособность на финансовом рынке можно сохранить путем поддержания коммерческим банком финансовой устойчивости. Однако это очень сложная задача. Финансовой устойчивости коммерческих банков России на современном этапе чаще всего угрожают такие отрицательные факторы [112]:

- продолжительный подрыв деловой репутации банковской системы;
- недостаточно эффективная система подбора кадров в коммерческих банках;
- предоставление клиентам банка недостоверной информации;
- использование фальшивых векселей, ценных бумаг и гарантийных писем;
- невозвращение выданных кредитов, правовая неурегулированность этой проблемы в сфере банковской деятельности;
- несовершенная оценка кредитных рисков;
- отсутствие систематизированных данных о недобросовестных заемщиках;
- манипулирование кредитными карточками, банкоматами;
- мошенническое вторжение к банковским компьютерным сетям;
- утечка конфиденциальной информации;
- недобросовестная конкуренция;
- несовершенство структур, которые обеспечивают внутреннюю и внешнюю безопасность банковских учреждений.

Факторы, влияющие на финансовую устойчивость банков, могут играть либо стабилизирующую, либо дестабилизирующую роль. Если рассматривать риски

различного рода, которые негативно влияют на финансовое состояние банка, то можно уделить особое внимание кредитному риску. Данный риск является наиболее влиятельным из всей специфической совокупности рисков в банковской сфере.

Различают три группы факторов кредитных рисков банковских учреждений [27]:

- внешние факторы относительно банков и контрагентов;
- внутренние факторы;
- факторы, которые присущи деятельности заемщика.

Внутрибанковские факторы являются основными факторами кредитных рисков при осуществлении краткосрочного банковского кредитования.

Внешние факторы, относительно банков и заемщиков, играют важную роль в долгосрочном кредитовании. Однако их действия должны учитываться, несмотря на то, что на эту группу факторов банки непосредственно влиять не могут. В данных условиях при осуществлении долгосрочного кредитования внешние методы регулирования кредитных рисков приобретают важное значение.

1.2 МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Управление устойчивостью коммерческого банка в рамках финансового менеджмента подразумевает применение определенного набора методов (рисунок 2).



Рисунок 2 – Методы управления устойчивостью предприятий

Анализом считается особый вид умственной, познавательной деятельности руководителей и специалистов-аналитиков, системное и постоянно обновляемое познание содержания, структуры, взаимодействий между отдельными элементами управляемого объекта (в данном случае – устойчивости коммерческого банка) и его динамики [52].

В свою очередь, анализ устойчивости коммерческого банка может быть представлен в виде системы специальных знаний, направленных на:

- изучение количественных и качественных характеристик устойчивости коммерческого банка, факторов, влияющих на нее;
- разработку способов их адекватной оценки и возможных путей устранения их негативного влияния;
- аналитическое обоснование принимаемых управленческих решений и прогнозов (в том числе относительно степени вероятности наступления финансовой несостоятельности – банкротства коммерческого банка), оценку их
- исполнения, а также предвидение того, как отразятся на конкурентоспособности кредитной организации принятые решения [51].

Для того, чтобы банковские аналитики смогли произвести анализ финансовой устойчивости банка им необходима разносторонняя информация как внутреннего, так и внешнего характера.

Внутренняя информация характеризует внутреннее состояние дел в самом банке и может быть взята из бухгалтерской и иной отчетности, отчетов управляющих филиалов банка, результатов внутренних исследований, актов ревизий и проверок и др.

Внешняя информация необходима руководству и менеджменту банка для представления существующих и возможных тенденций изменения окружающей среды, в условиях которой функционирует коммерческий банк. Это могут быть данные о ситуации на банковском рынке или финансовом рынке в целом, обзор главных политических событий и т.п.

До недавнего времени в рамках управления устойчивостью коммерческого банка в традиционном банковском анализе использовались в основном методы количественного анализа. В последнее время все чаще применяются методы качественного анализа, которые позволяют исследовать влияние институциональных аспектов ведения банковского бизнеса на его устойчивость:

- качества и стиля корпоративного управления и исполнительного менеджмента;
- адекватности, полноты и последовательности банковской политики и процедур;
- эффективности и полноты внутреннего контроля;
- своевременности и точности работы управленческих информационных систем и информационного обеспечения и т.п.

Необходимо отметить, что анализ как метод управления устойчивостью коммерческого банка тесно взаимосвязан с другими методами управления ею:

- он выступает фундаментальной базой для прогнозирования;
- оценка немыслима без анализа и всегда его дополняет;
- контроль, регулирование и надзор также осуществляются на основе предварительного анализа.

Оценка устойчивости коммерческого банка является неотъемлемой частью анализа устойчивости кредитной организации, которая представляет собой процесс определения уровня устойчивости коммерческого банка.

Можно утверждать, что оценочная процедура – это установленная нормативными актами Банка России и внутренней документацией коммерческого банка последовательность совершения действий по выявлению степени соответствия устойчивости коммерческого банка, предъявляемым к ним требованиям со стороны субъектов оценки.

Обращаясь к отечественному опыту, отметим, что и в РФ нет единой методики оценки устойчивости коммерческого банка. Кредитные организации традиционно рассчитывают значения нормативных показателей, обязательных для выполнения ими в соответствии с указанием Банка России №3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» и инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков»).

Однако на основе данных документов оценивается только финансовая устойчивость коммерческого банка как часть общей устойчивости. Следовательно, происходит «недоучет» негативных факторов, влияющих на его комплексную устойчивость. Именно поэтому в последние годы так сильно возрос интерес к вопросу оценки устойчивости банков, что, в свою очередь, привело к появлению ряда новых методик.

2. анализ финансовой устойчивости «АБ «РОССИЯ»

2.1 характеристика организации

Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ», сокращённое — АО «АБ «РОССИЯ».

АО «АБ «РОССИЯ» начал работу 27 июня 1990 года в Санкт-Петербурге и является одним из первых российских частных банков. Он осуществляет весь комплекс банковских услуг для корпоративных и частных клиентов.

Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций, а также лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами. Банк является членом Ассоциации Российских Банков и в своей деятельности следует стандартам обслуживания,

установленным Кодексом банковской деятельности. При обработке персональных данных АО «АБ «РОССИЯ» соблюдает требования законодательства Российской Федерации, в частности Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», а также Политику обработки персональных данных, принятую в Банке.

Генеральная лицензия Банка России № 328 от 01.09.2016 г

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. АО «АБ «РОССИЯ» входит в число российских банков, которым со стороны Банка России предоставляются кредиты в валюте Российской Федерации без обеспечения.

Стратегические цели

- Поддержка важнейших предприятий ведущих отраслей российской экономики, представленных в различных регионах страны
- Реализация масштабных инвестиционных проектов
- Внедрение самых высоких стандартов клиентского обслуживания
- Развитие ключевых отраслей отечественной экономики

АО «АБ «РОССИЯ» является финансово-кредитным учреждением, осуществляющим комплекс банковских услуг для корпоративных и частных клиентов. Являясь одним из первых российских частных банков, с 1990 года АО «АБ «РОССИЯ» преумножает свои активы и своевременно выполняет обязательства перед клиентами.

С момента основания деятельность АО «АБ «РОССИЯ» была направлена на поддержку предприятий важнейших отраслей промышленности. Стратегия развития Банка, с одной стороны, совмещает разумный и проверенный временем консерватизм, а с другой – гибкость в финансовой политике, своевременное и масштабное освоение новых продуктов и технологий. Банк всегда придерживается принципов максимальной эффективности бизнеса. На сегодняшний день в банковскую группу входят компании различных секторов экономики.

На первом этапе своего развития Банк функционировал в качестве крупного финансово-кредитного института, обслуживающего предприятия ведущих отраслей российской экономики, представленных в различных регионах страны.

В 2010 году с целью дальнейшего расширения деятельности, привлечения новых стратегических клиентов и усиления влияния в банковском секторе, акционерами

АО «АБ «РОССИЯ» было принято решение об объединении с ЗАО «Газэнергопромбанк». 2 августа 2010 года был завершен процесс реорганизации и объединения с ЗАО «Газэнергопромбанк», и структура продолжила работу под единым брендом АО «АБ «РОССИЯ». После объединения Банк выходит на новый качественный уровень – системообразующего финансового института, входящего в число признанных лидеров банковской отрасли, обладающего значительными активами и универсальной линейкой продуктов и услуг. Филиальная сеть Банка представлена в большинстве регионов России, к числу клиентов Банка принадлежат компании – лидеры национальной экономики.

Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций, а также лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. АО «АБ «РОССИЯ» входит в число российских Банков, которым со стороны Банка России предоставляются кредиты в валюте Российской Федерации без обеспечения. С 2010 года Банк включен Федеральной Таможенной Службой России в реестр банков и иных кредитных организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных платежей. Банк также реализует программу кредитования субъектов РФ.

В сентябре 2012 года Банк завершил масштабный проект по миграции банковских карт на собственный процессинговый центр. До настоящего времени Банк пользовался услугами стороннего процессинга на условиях аутсорсинга. Успешная реализация этого проекта выводит Банк на качественно новый уровень обслуживания держателей пластиковых карт. Процессинговый центр АО «АБ «РОССИЯ» обеспечивает безопасное хранение клиентских данных и высокую скорость прохождения любых транзакций даже при пиковых нагрузках.

В марте 2014 года Банком «РОССИЯ» принято решение о работе исключительно на внутривнутрироссийском рынке.

В апреле 2014 года Банк открыл представительство в г. Симферополе. Сегодня на территории Республики Крым успешно работает двадцать один офис.

Территориальная сеть Банка «РОССИЯ» включает 78 подразделений в 32 регионах страны, в том числе в Москве, Санкт-Петербурге, Республике Крым и других

субъектах РФ.

В 2015 году Банк «РОССИЯ» одним из первых присоединился к Правилам Национальной системы платежных карт и приступил к эмиссии карт платежной системы «Мир», запуск которой стал приоритетной национальной задачей для Правительства РФ и всей российской банковской отрасли.

В феврале 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг Банка «РОССИЯ» на уровне ruAA (Высокий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости) со стабильным прогнозом.

В августе 2019 года Рейтинговое агентство АКРА присвоило АО «АБ «РОССИЯ» кредитный рейтинг А+ (RU) с прогнозом «стабильный».

Банк уверенно входит в число первых 20 банков Российской Федерации, по итогам 2018 года по величине чистых активов АО «АБ «РОССИЯ» занимает 12 место в авторитетном рейтинге «Интерфакс-100. Банки России».

Социальная ответственность является одной из приоритетных ценностей АО «АБ «РОССИЯ». Благотворительная деятельность и спонсорские проекты Банка направлены на развитие науки, медицины, поддержку подрастающего поколения, возрождение культурных и духовных ценностей нашей страны.

При содействии Банка «РОССИЯ» произошло возрождение общегородского праздника выпускников «Алые паруса» - традиции, уходящей корнями еще в 60-е годы XX века. На протяжении 15 лет Банк является постоянным партнером администрации Санкт-Петербурга в организации этого праздника. Для АО «АБ «РОССИЯ» это не только подарок городу, но и вклад в воспитание нового поколения, которое является залогом дальнейшего развития страны.

За десять лет география праздника существенно расширилась, городское событие обрело международное звучание, «Алые паруса» были внесены в реестр мирового событийного туризма.

2.2 анализ финансовой устойчивости «Акционерный Банк «РОССИЯ»

Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» является крупнейшим российским банком и среди них занимает 14 место по активам-нетто.

На отчетную дату (01 Января 2019 г.) величина активов-нетто банка РОССИЯ составила 1114.47 млрд.руб. За год активы увеличились на 19,94%. Прирост активов-нетто отрицательно повлиял на показатель рентабельности активов ROI: за год рентабельность активов-нетто упала с 0.76% до 0.63%.

Показываемым услугам банк в основном привлекает клиентские деньги, причем больше средств юридических лиц (т.е. является расчетным клиентским).

Банк РОССИЯ - имеет право работать с Пенсионным фондом РФ и может привлекать его средства в доверительное управление, в депозиты и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих; имеет право работать с негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими обязательное пенсионное страхование, и может привлекать пенсионные накопления и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих; имеет право открывать счета и вклады по закону 213-ФЗ от 21 июля 2014 г., т.е. организациям, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ; в кредитную организацию назначены уполномоченные представители Банка России.

Таблица 1. Рейтинг кредитоспособности банка РОССИЯ от аккредитованных рейтинговых агентств (по состоянию на 15 Января 2020 г.):

Агентство	Национальный	Прогноз
Эксперт РА	ruAA (Высокий уровень кредитоспособности)	стабильный
АКРА	A+(RU) (Умеренно высокий уровень кредитоспособности)	стабильный

За прошедший месяц рейтинги рейтинговых агентств не менялись.

Ликвидность и надежность

Ликвидными активами банка являются те средства банка, которые можно достаточно быстро превратить в денежные средства, чтобы возратить их клиентам-вкладчикам. Для оценки ликвидности, рассмотрим период примерно в 30 дней, в течение которых банк будет в состоянии (или не в состоянии) выполнить часть взятых на себя финансовых обязательств (т.к. все обязательства вернуть в

течение 30 дней не может ни один банк). Эта "часть" называется "предполагаемым оттоком средств". Ликвидность можно считать важной составляющей понятия надежности банка.

Кратко структуру высоколиквидных активов представим в виде таблицы 2:

Таблица 2. Структура высокодоходных активов

Наименование показателя	01 Января 2018 г., тыс.руб	01 Января 2019 г., тыс.руб
средств в кассе	4 434 888 (1.40%)	4 398 646 (1.79%)
средств на счетах в Банке России	17 118 860 (5.41%)	34 742 948 (14.17%)
корсчетов НОСТРО в банках (чистых)	23 056 699 (7.28%)	29 464 660 (12.02%)
межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней	139 245 (43.99%) 937	149 242 (60.87%) 146
высоколиквидных ценных бумаг РФ	122 072 (38.56%) 502	19 304 445 (7.87%)
высоколиквидных ценных бумаг банков и государств	12 505 076 (3.95%)	9 426 397 (3.84%)
высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014)	316 558 (100.00%) 201	245 165 (100.00%) 282

Из таблицы ликвидных активов мы видим, что незначительно изменились суммы средств в кассе, межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней, увеличились суммы корсчетов НОСТРО в банках (чистых), сильно увеличились суммы средств на счетах в Банке России, уменьшились суммы высоколиквидных ценных бумаг банков и государств, сильно уменьшились суммы высоколиквидных ценных бумаг РФ, при этом объем высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014) уменьшился за год с 316.56 до 245.17 млрд.руб.

Структура текущих обязательств приведена в следующей таблице:

Таблица 3. Структура текущих обязательств

Наименование показателя	01 Января 2018 г., тыс.руб		01 Января 2019 г., тыс.руб	
вкладов физ.лиц со сроком свыше года	41 558 331	(6.02%)	70 201 375	(9.71%)
остальных вкладов физ.лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года)	45 959 239	(6.65%)	40 615 720	(5.62%)
депозитов и прочих средств юр.лиц (сроком до 1 года)	555 865 978	(80.46%)	481 060 155	(66.57%)
в т.ч. текущих средств юр.лиц (без ИП)	360 658 173	(52.21%)	315 947 257	(43.72%)
корсчетов ЛОРО банков	60 504	(0.01%)	40 893	(0.01%)

межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней	40 114 237	(5.81%)	115 925 434	(16.04%)
собственных ценных бумаг	1 584 189	(0.23%)	7 463 436	(1.03%)
обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность	5 676 665	(0.82%)	7 329 935	(1.01%)
ожидаемый отток денежных средств	276 455 827	(40.02%)	330 755 401	(45.77%)
текущих обязательств	690 819 143	(100.00%)	722 636 948	(100.00%)

За рассматриваемый период с ресурсной базой произошло то, что незначительно изменились суммы остальных вкладов физ.лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года), депозитов и прочих средств юр.лиц (сроком до 1 года), в т.ч. текущих средств юр.лиц (без ИП), увеличились суммы обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность, сильно увеличились суммы вкладов физ.лиц со сроком свыше года, межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней, собственных ценных бумаг, уменьшились суммы корсчетов ЛОРО банков, при этом ожидаемый отток денежных средств увеличился за год с 276.46 до 330.76 млрд.руб.

На рассматриваемый момент соотношение высоколиквидных активов (средств, которые легко доступны для банка в течение ближайшего месяца) и предполагаемого оттока текущих обязательств дает нам значение 74.12%, что означает недостаточный запас прочности для преодоления возможного оттока клиентов, однако банк является крупным и такой значительный отток маловероятен.



В корреляции с этим важны для рассмотрения нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности, минимальные значения которых установлены в 15% и 50% соответственно. Тут мы видим, что нормативы Н2 и Н3 сейчас на достаточном уровне.

Теперь отследим динамику изменения показателей ликвидности в течение года:

Таблица 4. Динамика изменения показателей ликвидности

Наименование показателя	1Фев	1Мар	1Апр	1Май	1Июн	1Июл	1Авг	1Сен	1Окт	1Ноя	1Дек	1Янв
Норматив мгновенной ликвидности Н2 (мин.15%)	67.4	58.3	50.7	42.4	57.4	59.4	61.8	88.1	95.3	77.1	67.0	68.3
Норматив текущей ликвидности Н3 (мин.50%)	124.1	135.6	161.6	141.5	129.9	131.6	153.4	135.5	117.3	135.2	91.7	75.1
Экспертная надежность банка	113.2	127.8	138.1	123.8	132.5	115.9	102.5	74.2	79.7	70.2	85.3	74.1

По медианному методу (отброс резких пиков): сумма норматива мгновенной ликвидности Н2 в течение года имеет тенденцию к увеличению, однако за последнее полугодие имеет тенденцию к уменьшению, сумма норматива текущей ликвидности Н3 в течение года и последнего полугодия имеет тенденцию к уменьшению, а экспертная надежность банка в течение года имеет тенденцию к значительному падению, однако за последнее полугодие имеет тенденцию к уменьшению.

Другие коэффициенты для оценки ликвидности банка АО "АБ "РОССИЯ" можно увидеть по этой ссылке.

Структура и динамика баланса

Объем активов, приносящих доход банка составляет 88.97% в общем объеме активов, а объем процентных обязательств составляет 91.10% в общем объеме пассивов. Объем доходных активов примерно соответствует среднему показателю по крупнейшим российским банкам (87%).

Структура доходных активов на текущий момент и год назад представлена в таблице 5:

Таблица 5. Структура доходных активов

Наименование показателя	01 Января 2018 г., тыс.руб	01 Января 2019 г., тыс.руб
Межбанковские кредиты	169 245 923 (19.91%)	288 741 305 (29.12%)
Кредиты юр.лицам	373 149 668 (43.90%)	392 355 385 (39.57%)
Кредиты физ.лицам	12 592 417 (1.48%)	18 827 986 (1.90%)
Векселя	877 259 (0.10%)	4 031 789 (0.41%)
Вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования	27 500 310 (3.24%)	29 586 138 (2.98%)
Вложения в ценные бумаги	260 992 261 (30.70%)	253 168 744 (25.53%)

Прочие доходные ссуды	5 608 255	(0.66%)	4 763 855	(0.48%)
Доходные активы	850 027 358	(100.00%)	991 548 827	(100.00%)

Видим, что незначительно изменились суммы Кредиты юр.лицам, Вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования, Вложения в ценные бумаги, увеличились суммы Кредиты физ.лицам, сильно увеличились суммы Межбанковские кредиты, Векселя, а общая сумма доходных активов увеличилась на 16.6% с 850.03 до 991.55 млрд.руб.

Аналитика по степени обеспеченности выданных кредитов, а также их структуре:

Таблица 6. Обеспеченность и структура выданных кредитов

Наименование показателя	01 Января 2018 г., тыс.руб		01 Января 2019 г., тыс.руб	
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам	25 737 587	(4.83%)	27 379 847	(4.22%)
Имущество, принятое в обеспечение	171 596 262	(32.19%)	198 149 904	(30.57%)
Драгоценные металлы, принятые в обеспечение	186 022	(0.03%)	0	(0.00%)
Полученные гарантии и поручительства	705 424 437	(132.33%)	908 060 609	(140.07%)
Сумма кредитного портфеля	533 096 573	(100.00%)	648 274 669	(100.00%)

- в т.ч. кредиты юр.лицам	336 756 125	(63.17%)	371 094 713	(57.24%)
- в т.ч. кредиты физ. лицам	12 592 417	(2.36%)	18 827 986	(2.90%)
- в т.ч. кредиты банкам	114 245 923	(21.43%)	202 741 305	(31.27%)

Анализ таблицы позволяет предположить, что банк делает упор на диверсифицированное кредитование, формой обеспечения которого являются гарантии и поручительства. Общий уровень обеспеченности кредитов достаточно высок и возможный невозврат кредитов, вероятно, будет возмещен объемом обеспечения.

Краткая структура процентных обязательств (т.е. за которые банк обычно платит проценты клиенту):

Таблица 7. Структура процентных обязательств

Наименование показателя	01 Января 2018 г., тыс.руб		01 Января 2019 г., тыс.руб	
Средства банков (МБК и корсчетов)	45 674 741	(5.48%)	115 966 327	(11.42%)
Средства юр. лиц	686 139 996	(82.29%)	773 252 426	(76.16%)
- в т.ч. текущих средств юр. лиц	360 900 789	(43.28%)	316 139 541	(31.14%)
Вклады физ. лиц	87 274 954	(10.47%)	110 624 811	(10.90%)

Прочие процентные обязательства	14 700 880	(1.76%)	15 486 683	(1.53%)
- в т.ч. кредиты от Банка России	0	(0.00%)	0	(0.00%)
Процентные обязательства	833 790 571	(100.00%)	1 015 330 247	(100.00%)

Видим, что незначительно изменились суммы Средства юр. лиц, увеличились суммы Вклады физ. лиц, сильно увеличились суммы Средства банков (МБК и корсчетов), а общая сумма процентных обязательств увеличилась на 21.8% с 833.79 до 1015.33млрд.руб.

Подробнее структуру активов и пассивов банка АО "АБ "РОССИЯ" можно рассмотреть здесь.

Прибыльность

Прибыльность источников собственных средств (рассчитываемая по балансовым данным) уменьшилась за год с 8.01% до 7.17%. При этом рентабельность капитала ROE (рассчитываемая по формам 102 и 134) уменьшилась за год с 7.75% до 7.29% (здесь и ниже приведены данные в процентах годовых на ближайшую квартальную дату).



Чистая процентная маржа уменьшилась за год с 2.44% до 2.05%. Доходность ссудных операций уменьшилась за год с 13.72% до 11.48%. Стоимость привлеченных средств уменьшилась за год с 6.65% до 5.73%. Стоимость привлеченных средств банков увеличилась за год с 3.34% до 5.71%. Стоимость средств населения (физ.лиц) уменьшилась за год с 7.04% до 6.08%



Подробнее смотрите: структуру доходов и расходов и показатели рентабельности, а сейчас мы рассмотрим подробнее другие важные показатели с точки зрения надежности кредитной организации.

Структуру собственных средств представим в виде таблицы 8:

Таблица 8. Структура собственных средств

Наименование показателя	01 Января 2018 г., тыс.руб		01 Января 2019 г., тыс.руб	
Уставный капитал	547 312	(1.00%)	547 312	(1.03%)
Добавочный капитал	16 139 955	(29.59%)	12 236 712	(22.95%)
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	33 221 067	(60.90%)	36 445 092	(68.35%)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 370 872	(8.01%)	3 824 372	(7.17%)
Резервный фонд	268 128	(0.49%)	268 128	(0.50%)
Источники собственных средств	54 547 334	(100.00%)	53 321 616	(100.00%)

За год источники собственных средств уменьшились на 2.2%. А вот за прошедший месяц (Декабрь 2018 г.) источники собственных средств незначительно изменились на 0.1%.

Краткая структура капитала на основе формы 123:

Таблица 9. Структура капитала

Наименование показателя	01 Января 2018 г., тыс.руб	01 Января 2019 г., тыс.руб
Основной капитал	56 941 966 (70.04%)	56 105 489 (70.53%)
- в т.ч. уставный капитал	531 187 (0.65%)	527 962 (0.66%)
Дополнительный капитал	24 362 008 (29.96%)	23 441 280 (29.47%)
- в т.ч. субординированный кредит	23 270 226 (28.62%)	22 178 101 (27.88%)
Капитал (по ф.123)	81 303 974 (100.00%)	79 546 769 (100.00%)

Размер капитала банка, рассчитываемый по формам 123 или 134, на отчетную дату составил 79.55 млрд.руб.

Другие важные показатели рассмотрим подробнее в течение всего года в таблице 10

Таблица 10. Показатели достаточности капитала

Наименование показателя	1Фев	1Мар	1Апр	1Май	1Июн	1Июл	1Авг	1Сен	1Окт	1Ноя	1Дек	1Янв
Норматив достаточности капитала Н1.0 (мин.8%)	12.1	12.1	12.3	11.7	11.7	12.3	11.8	11.7	12.2	11.6	11.6	12.2

Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (мин.4.5%)	7.7	7.8	7.7	7.7	7.7	8.0	7.7	7.5	7.9	7.5	7.5	7.8
--	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (мин.6%)	8.5	8.5	8.4	8.4	8.4	8.8	8.4	8.3	8.7	8.2	8.2	8.6
---	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

Капитал (по ф.123 и 134)	82.0	83.7	85.9	82.8	81.8	81.9	80.7	79.8	80.1	79.4	79.6	79.5
-----------------------------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

Источники собственных средств (по ф.101)	55.6	57.4	59.5	56.5	55.5	55.6	54.4	53.4	53.7	53.1	53.4	53.3
---	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

По медианному методу (отброс резких пиков): сумма норматива достаточности капитала Н1, а также сумма капитала в течение года имеет тенденцию к незначительному падению, однако за последнее полугодие имеет тенденцию практически не меняться. Таким образом, налицо ухудшение достаточности капитала и соответственно надежности.

Рассмотрим показатели кредитного риска и их изменения в течение прошедшего года:

Таблица 11. Показатели кредитного риска

Наименование показателя	1Фев	1Мар	1Апр	1Май	1Июн	1Июл	1Авг	1Сен	1Окт	1Ноя	1Дек	1Янв
----------------------------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

Доля просроченных ссуд	2.5	2.6	2.4	2.3	2.3	2.3	2.3	2.4	1.9	2.1	1.3	1.3
Доля резервирования на потери по ссудам	7.2	7.6	7.2	7.1	7.4	7.3	7.5	7.9	7.6	7.9	6.4	5.8
Сумма норматива размера крупных кредитных рисков Н7 (макс.800%)	496.6	469.8	489.4	508.5	508.0	494.2	433.1	442.0	434.3	465.4	474.0	466.0

Доля просроченных ссуд в течение года имеет тенденцию к уменьшению, однако за последнее полугодие имеет тенденцию к значительному падению. Доля резервирования на потери по ссудам в течение года имеет тенденцию к незначительному росту, однако за последнее полугодие имеет тенденцию к уменьшению. Сумма норматива размера крупных кредитных рисков Н7 (макс.800%) в течение года имеет тенденцию к уменьшению, однако за последнее полугодие имеет тенденцию к увеличению.

Уровень просроченных ссуд на последнюю дату ниже среднего показателя по российским банкам (около 4-5%).

Уровень резервирования по ссудам на последнюю дату ниже среднего показателя по российским банкам (около 13-14%).

Проверим некоторые косвенные факторы, указывающие на возможные проблемы и надежность:

Таблица 12. Показатели прозрачности банка

Наименование показателя	1Фев	1Мар	1Апр	1Май	1Июн	1Июл	1Авг	1Сен	1Окт	1Ноя	1Дек	1Янв
Смена владельцев банка за месяц (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение уставного капитала за месяц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Рост ФОР (фонда обяз.резервирования по вкладам) за месяц (%)	7.8	5.5	6.2	7.1	5.8	-2.2	-1.0	-2.3	-6.0	-7.1	-0.9	5.0
Изменение суммы вкладов физ. лиц за месяц (для банков с долей вкладов физ.лиц более 20%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение оборотов по кассе за месяц (для банков с оборотами более 500 млн.руб.) (%)	-40.0	4.4	10.2	14.1	-4.7	-5.5	10.6	14.3	-23.8	14.2	1.8	33.9
Изменение оборотов по расчетным счета юр. лиц за месяц (для банков с оборотами более суммы активов)	-6.2	9.4	-2.7	-4.6	-10.2	4.5	-6.2	1.1	-7.5	27.7	1.3	24.0

Отток средств юр. лиц за месяц	-5.6	8.4	-0.8	1.9	-3.1	0.4	-5.1	-9.9	1.0	-2.8	20.4	10.9
--------------------------------	------	-----	------	-----	------	-----	------	------	-----	------	------	------

Таким образом, за последний год у банка РОССИЯ не было смены собственников (акционеров).

Также у банка РОССИЯ за год не было значительного увеличения ФОР. На текущий момент условный коэффициент усреднения ФОР, равный значению 0.34, означает, что кредитная организация с высокой вероятностью усредняет ФОР и относится к 1-й, 2-й или 3-й группе надежности.



Статистика по негативным факторам:

количество индикаторов ненадежности - 0;

количество индикаторов неустойчивости - 2.

Анализ финансовой деятельности и статистические данные за прошедший год кредитной организации Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе.

Надежности и текущему финансовому состоянию банка можно поставить оценку «очень хорошо».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании проведенного исследования особенностей финансовой устойчивости коммерческих банков в современных экономических условиях, согласно поставленной цели и задачам в написании работы было установлено следующее.

Финансовая устойчивость представляет собой фундаментальную характеристику деятельности банка. Финансово устойчивый банк эффективно формирует и использует финансовые ресурсы, ориентирован на развитие и совершенствование продуктов и услуг, а также может осуществлять свою деятельность в любой момент времени, адаптировавшись ко внешним негативным факторам с помощью изменения внутренних факторов, поэтому вероятность лишения его лицензии и

прекращения деятельности мала.

Согласно оценкам Центрального Банка, большинство кредитных организаций, осуществлявших свою деятельность в России, можно характеризовать как финансово устойчивые кредитные организации. Тем не менее, за последние 10 лет лицензий было лишено более шестисот пятидесяти банков, поэтому оценка финансовой устойчивости кредитной организации в соответствии с утверждёнными методиками является лишь предварительной и может не отражать фактическое финансовое состояние в силу публичности формул расчета и критериев для показателей и возможности банков влиять на них. Кроме того, необходимо отметить многообразие моделей оценки финансовой устойчивости кредитных организаций как в целом, так и применяемых надзорными органами в одной стране, что может свидетельствовать о том, что ни одна из них не позволяет с высокой степенью точности оценить финансовое состояние банка и предсказать их положение в будущем. В таком случае, на наш взгляд, целесообразнее уделять внимание не методикам оценки финансовой устойчивости банков, а механизмам предупреждения финансовой неустойчивости кредитных организаций.

Одним из таких механизмов являются индикаторы ухудшения финансового состояния банков. Они позволяют своевременно корректировать деятельность банка с целью предотвращения банкротства в будущем. В результате исследования была выявлена высокая корреляция лишения лицензии банков и негативной динамики их следующих показателей: соотношение остатков в кассе и остатков на корсчете в Центральном Банке, уровень расходов по средствам населения, отношение высоколиквидных активов к чистому ожидаемому оттоку денежных средств, величина источников собственных средств. Кроме того, нельзя умалять значение урегулирования «плохих» долгов.

Существующие инструменты управления проблемными активами позволяют с выгодой для себя «ликвидировать» проблемную задолженность без сокрытия высоких кредитных рисков и недоформирования резервов на возможные проблемы по ссудам, что является одним из самым распространённых оснований для отзыва у российских банков лицензии.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 г.) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ).
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации Часть первая от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. 05.12.2017).
3. Бюджетный Кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. 04.06.2018).
4. Налоговый Кодекс Российской Федерации Часть первая от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. 01.06.2018).
5. Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 04.06.2018).
6. Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (ред. 11.04.2018).
7. Положение Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (ред. от 04.10.2017).
8. Бухгалтерская отчетность АО «Банк Россия». за 2018-2019 гг. // <https://abr.ru>
9. Бувеч С.Ю. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: учебное пособие / С.Ю. Бувеч, О.Г. Королев – Москва: КНОРУС, 2014. – 365с.
10. Ермаков С.Л. Основы организации деятельности коммерческого банка: учебник / С.Л. Ермакова, Ю.Н. Юденкова. – Москва: КНОРУС, 2011. – 397с.
11. Лаврушин О.И. Банковские риски: учебное пособие. / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцевой. Москва: КНОРУС, 2014. – 232 с.
12. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки : учебник. / Е.Ф. Жукова, Н.Д.Эриашвили – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 575 с.
13. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка учебник / Е.П. Жарковская. – Москва: Омега-Л, 2015. – 378 с.
14. Батракова Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Л.Г.Батракова. – Москва: Логос, 2014. 368 с.
15. Канке А.А., Кошечая И.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности банка: учеб. пособие / А.А. Канке, И.П. Кошечая. – 2-е изд., испр.и доп. – Москва: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2014. – 288 с.
16. Яценко И.А., Грачева И.И., Королюк Е.В. Анализ деятельности коммерческого банка : учеб. пособие / И.А. Яценко, И.И. Грачева, Е.В.Королюк. – Краснодар: Краснодарский ЦНТИ, 2016. – 2018 с.

17. Лаврушин О.И. Новые модели банковской деятельности в современной экономике : монография / О.И. Лаврушин. – Москва: КноРус, 2015. – 168 с.
18. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. / Г.Н. Белоглазова, Л.П.Кроликовецкая – Москва: Финансы и статистика, 2014. – 368 с.
19. Горюкова О. В. Модели финансовой устойчивости кредитных организаций. Москва: Директ-Медиа, 2014. – 250 с.
20. Воронин А.С. Национальная банковская система. / КноРус, ЦИПСИР –Москва: 2013. – 424 с.
21. Меркулова Н.С. Современные социально-экономические процессы:проблемы, закономерности, перспективы: монография / Г.Ю. Гуляев. – Пенза:МЦНС «Наука и просвещение», 2018. – 174 с.
22. Николаева Т.П. Финансы банков. Москва: ИЦ ЕФОИ, 2016. – 142 с.Гаспарян А.Т., Жданова Н.В. Повышение финансовой устойчивости кредитных организаций в условиях финансовой нестабильности // Экономические исследования и разработки. – 2017. – №4. – С. 11-120.
23. Охалкин В.П. О роли финансовой безопасности банковской системы в экономической безопасности государства: методологические основы решения // Актуальные проблемы экономики и права. – 2012. – № 3. – С. 182-189.
24. Санджиева Я.А., Пирогова О.Е. Оптимизация структуры капитала в целях повышения эффективности управления финансовыми ресурсами банка // Проблемы современной экономики. – 2016. – №28-1. – С. 1-26.
25. Полякова А.Г., Шалаев В.С. Механизмы государственной активизации венчурного финансирования инновационной деятельности // Экономика и предпринимательство. – 2015. – №1-3. – С. 815 - 820.
26. Галустьян К., Ильина А. Кредитные риски: механизмы оценки и пути снижения. // Банковское дело в Москве – 2014. – №12. – С. 5-8.
27. Власов, С.Н., Рожков, Ю.В. Управление ликвидностью коммерческого банка. // Банковское дело. – 2013. – №9. – С.12-14.
28. Борисова В.Д. Влияние уровня капитализации и риска на эффективность и устойчивость банковского портфеля //Деньги и кредит. – 2011. – № 11. – С. 6-
29. Кузмичева И.А., Рахимова Т.Д., Кузмичев Д.И. Принципы кредитной политики коммерческого банка // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2017. – №4 (21). – С. 143-145.
30. Абидова И.К. Особенности функционирования коммерческого банка как системы //Новые технологии. – 2016. – № 4. – С.86-88.
31. Ефименко О.А., Полулюфта Л.В. Анализ стимулирования повышения заработной платы для служащих в коммерческих банках // Актуальные вопросы экономического развития регионов. – 2016. – С. 14-17.

32. Наркевич С.С. Эволюция целей и задач Центральных банков // Российское предпринимательство. – 2016. – №3. – С. 371-380.
33. Мальцева И.Е. Автоматизация деятельности коммерческих банков и функций управления ими // Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации. – 2016. – С. 292-294.
34. Муртазин Р.Т. Финансовая устойчивость банка и управление банковскими операциями // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2016. – №6-2. – С. 77-86.
35. Моткова М.А. Дополнительные небанковские сервисы как фактор повышения конкурентоспособности кредитных организаций // Аспирант. –2015. – №7. – С. 120-123.
36. Кретова Н.А. Методы управления устойчивостью коммерческого банка // Финансы и кредит. – 2014. –№30 (606) – С. 33-44.
37. Грачева И.И. Анализ методики оценки финансовой устойчивости коммерческих банков CAMEL // Современное инновационное общество. –2017. – С. 68-70.
38. Каримов Д.Р. Проблемы формирования рейтинга банков рейтинговыми агентствами // Теория и практика современной науки. – 2016. – №11 (17). – С.382-385.
39. Новикова А.Б. Сравнительный анализ зарубежных методик оценки финансовой устойчивости коммерческого банка // Знание. – 2017. – 4-3 (44). – С. 60-63.
40. Кретова Н.А. Методы управления устойчивостью коммерческого банка // Финансы и кредит. – 2014. –№30 (606) – С. 33-44.
41. Худякова А.С. Совершенствование организации внешнего контроля качества аудита // Экономика. Бизнес. Право. – 2014. – №1. – С 41-47.
42. Юденков Ю.Н. Пашков Р. Российские модели внутреннего контроля //Бухгалтерия и банки. – 2016. – №3. – С. 43-48.
43. Бурлакова О.А., Потапова М.С. Анализ показателей экономической деятельности предприятия на основе бухгалтерского баланса // Вектор экономики. – 2017. – №11 (17). – С.11.
44. Прудникова Альбина Евгеньевна Историческое развитие и сущность лизинга // Научный журнал КубГАУ. – 2014. – №100. – С. 1-19.
45. Басалаев Дмитрий Эдуардович Факторинг как источник финансирования инвестиционной деятельности предприятия // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. – 2014. – №4-1. – С. 48-51.
46. Хачпанов Г.В. Целесообразность форфейтинга как ключевого инструмента финансовых услуг // Финансы и кредит. – 2014. – №9 (585). – С.61-66.

47. Вотинцева Р. С. Современные теоретические подходы к определению понятия «Финансовая устойчивость коммерческих банков» // Вестник Удмуртского университета. Серия «Экономика и право». – 2017. – №3. – С. 44-
48. Крылова Е. В. Пути повышения эффективности деятельности коммерческих банков и их финансовой устойчивости // ГИАБ. – 2015. – №3. – С. 333-337.
49. Филин С.В. Оценка основных факторов, влияющих на финансовую устойчивость коммерческого банка // Вестник ТГУ. – 2016. – №5. – С. 82-90.
50. Байрам У.Р., Парамонов А.В., Зикирияев С.И. Преимущества и недостатки методик оценки финансовой устойчивости коммерческих банков // Символ науки. –2016. – №6-1. – С. 135-140.
51. Трошин В.А. Методологические подходы к оценке финансовой устойчивости коммерческих банков // Приволжский научный вестник. – 2017. – №7 (47). – С. 107-111.
52. Можанова И.И., Антонюк О.А. Финансовая устойчивость коммерческих банков и нефинансовых организаций: теоретический и практический аспекты // Финансы и кредит. – 2017. – №4 (580). – С. 36-42.
53. Софронова В.В. Финансовая устойчивость банков в условиях кризиса // Финансы и кредит. –2016. – №20 (692). – С. 24-36.
54. Андреева О. В., Терентьева К. Л. Анализ финансовой устойчивости кредитных организаций Поволжья // ПСЭ. –2017. – №4 (52). – С. 167-171.
55. Сажина Н.С. Методические подходы к построению интегрального показателя устойчивости развития коммерческого банка // Вектор науки ТГУ. –2017. – №2. – С. 162-166.
56. Мнацаканян Ш.В. Методы анализа и оценки устойчивости финансовой системы банков // Вестник ТГУ. – 2016. – №5. – С. 129-134.
57. Колесников А. М., Пришибилович Т. Б., Кирпичников А. П. Факторно-аналитическая модель оценки финансовой устойчивости банка // Вестник Казанского технологического университета. – 2017. – №18. – С. 314-319.
58. Гоголь Д.А. Проблематика финансовой устойчивости коммерческого банка и методов ее оценки // Вестник ВолГУ. Серия 3: Экономика. Экология. –2017. – №2. – С. 163-167.
59. Рабаданова Д. А. Управление кредитным риском как основа финансовой устойчивости банковского сектора региона // ПСЭ. – 2016. – №2. – С. 202-205.
60. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. [Электронный ресурс] URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 18.05.2018)