

ФИНАНСЫ
FINANCE

УДК 336.713

DOI: 10.18413/2409-1634-2022-8-3-0-10

Биткина И.К.,
Стурова И.А.

**ОБОСНОВАНИЕ ФАКТОРОВ ФИНАНСОВОЙ
УСТОЙЧИВОСТИ РЕГИОНАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО
СЕКТОРА (НА ПРИМЕРЕ БАНКОВ ЮЖНОГО
ФЕДЕРАЛЬНОГО ОКРУГА)**

Волгоградский институт управления – филиал Российской академии народного хозяйства
и государственной службы при Президенте Российской Федерации,
8, улица Гагарина, город Волгоград, 400131, Россия

e-mail: bitkinai@rambler.ru

Аннотация.

В представленном исследовании содержатся результаты исследования уровня финансовой устойчивости региональных банков. Актуальность оценки финансовой устойчивости данной группы банка обусловлена особенностями формирования их финансовых ресурсов, кругом клиентом и предлагаемых банковских продуктов, что в определенной степени может сказаться на эффективности работы банков. Выбор территориальной принадлежности банков – объектов исследования – определяется постоянным сокращением количества кредитных организаций на территории Южного федерального округа, что предполагает практическую значимость научного обоснования факторов такого сокращения. Целью данного исследования является количественное обоснование факторов финансовой устойчивости регионального банковского сектора. Методическую базу исследования составили методы комплексного анализа финансовой устойчивости банков, включающие методику В. Кромонава, а также собственные авторские коэффициенты. Материалы исследования составила официальная публикуемая финансовая отчетность региональных коммерческих банков за исследуемый период времени. Научная новизна исследования состоит в обосновании наиболее значимых факторов сокращения финансовой устойчивости региональных банков Южного федерального округа, классификации банков региона в зависимости от уровня их финансовой устойчивости и причины возникновения финансовых проблем, обосновании необходимости внедрения дополнительных показателей для оценки уровня финансовой устойчивости региональных банков. Представленные в исследовании выводы и рекомендации могут быть использованы региональными кредитными организациями при разработке и совершенствовании как финансовой политики в целом, так и ее отдельных компонентов.

Ключевые слова: региональный банк; финансовая устойчивость; индекс надежности; методика В. Кромонава; клиентская база; количественные показатели; качественные показатели; эффективность.

Информация для цитирования: Биткина И.К., Стурова И.А. Обоснование факторов финансовой устойчивости регионального банковского сектора (на примере банков южного федерального округа) // Научный результат. Экономические исследования. 2022. Т. 8. № 3. С. 124-134. DOI: 10.18413/2409-1634-2022-8-3-0-10

**Irina K. Bitkina,
Irina A. Sturova**

**SUBSTANTIATION OF FACTORS OF FINANCIAL
STABILITY OF THE REGIONAL BANKING SECTOR
(ON THE EXAMPLE OF BANKS
OF THE SOUTHERN FEDERAL DISTRICT)**

Volgograd Institute of Management – Branch of the Russian Academy of National Economy
and Public Administration under the President of the Russian Federation,
8 Gagarin St., Volgograd, 400131, Russia

e-mail: bitkinai@rambler.ru

Abstract.

The present study contains the results of a study of the level of financial stability of regional banks. The relevance of assessing the financial stability of this group of banks is due to the peculiarities of the formation of their financial resources, the range of clients and offered banking products, which to a certain extent, may affect the efficiency of banks. The choice of the territorial affiliation of the banks – the objects of research – is determined by the constant reduction in the number of credit institutions in the Southern Federal District, which implies the practical significance of the scientific justification of the factors of such a reduction. The purpose of this study is to quantify the factors of financial stability of the regional banking sector. The methodological basis of the study was the methods of complex analysis of the financial stability of banks, including V. Kromonov's methodology, as well as the author's own coefficients. The materials of the study were the official published financial statements of regional commercial banks for the time period under study. The scientific novelty of the study consists in substantiating the most significant factors of reducing the financial stability of regional banks of the Southern Federal District, classifying regional banks depending on their level of financial stability and the causes of financial problems, justifying the need to introduce additional indicators to assess the level of financial stability of regional banks. The conclusions and recommendations presented in the study can be used by regional credit organizations in the development and improvement of both financial policy as a whole and its individual components.

Key words: regional bank; financial stability; reliability index; V. Kromonov's methodology; customer base; quantitative indicators; qualitative indicators; efficiency

Information for citation: Bitkina I. K., Sturova I. A. “Substantiation of factors of financial stability of the regional banking sector (on the example of banks of the Southern Federal District)”, *Research Result. Economic Research*, 8(3), 124-134, DOI: 10.18413/2409-1634-2022-8-3-0-10

Введение

Эффективность функционирования национальной экономики во многом связана с уровнем развития и финансовой устойчивости банковской системы. В особенности данная зависимость прослеживается на уровне региона. В этой связи повышается практическая значимость исследования состояния финансовой устойчивости регионального банковского сектора.

Количество и масштабы деятельности региональных кредитных организаций существенно сократились за последние семь лет.

Так, указанный промежуток времени с прошлого докризисного периода активы банковского сектора практически удвоились, в то время как их объем у региональных банков Российской Федерации в целом почти не изменился (объем сократился на 0,2 %). Как следствие, доля региональных кредитных организаций в активах банковской системы сократилась вдвое – с 8,8 % на 1 января 2013-го до 4,4 % на 1 января 2020 года [Аналитический центр «Эксперт Юг», 2022].

Исходя из вышеизложенного, представляется целесообразным провести анализ финансовую устойчивость региональных коммерческих банков на примере ЮФО.

Целью данного исследования является количественное обоснование факторов финансовой устойчивости регионального банковского сектора.

В качестве объекта проведения исследования выбран банковский сектор Южного федерального округа. В настоящее время в РФ не существует законодательно закрепленного понятия «региональная банковская система», поэтому в рамках данной работы для определения банков данного типа мы будем пользоваться данными о месте регистрации указанных кредитных организаций (по месту нахождения ГУ Банка России). Для определения тенденций развития банковской системы региона важно оценить существенные внутренние и внешние факторы

[Биткина И.К., 2020]. В ряде исследований показывалось, наличие неодинакового эффекта влияния инструментов денежно-кредитной политики на финансовые результаты региональных и федеральных банков [Bandaranayake S, 2018, 2020]. В качестве эмпирического материала исследования использована финансовая отчетность банков Южного федерального округа (далее – ЮФО). Выбор территориальной принадлежности банков – объектов исследования – определяется постоянным сокращением количества кредитных организаций на территории Южного федерального округа, что предполагает практическую значимость научного обоснования факторов такого сокращения.

Проведение анализа финансовой устойчивости банков с помощью методики CAMELS, затрудняется тем, что данная методика зарубежная и не учитывает особенностей российской финансовой отчетности банков, а также основана на ряде субъективных показателей, которые невозможно оценить по публикуемым данным коммерческих банков.

Также затрудняется проведение анализа финансовой устойчивости и по разработанным методикам Банком России [Об оценке экономического положения банков, 2022; Портал банковского аналитика, 2022], поскольку многие величины, которые необходимы для расчета коэффициентов, находятся в закрытом доступе и отсутствуют в публикуемой коммерческим банком отчетности.

Основная часть

Для этого выделим три группы региональных банков ЮФО в зависимости их степени их финансовой устойчивости, для того, чтобы определить, как финансово устойчивым банка удается достигать такого уровня устойчивости, в чем базовые проблемы банков с низким уровнем финансовой устойчивости. Такими банками будут являться следующие:

- финансово устойчивые коммерческие банки (ПАО КБ «Центр-Инвест»,

ООО КБ «Кубань Кредит», ПАО «Юг-Инвестбанк»);

- банки со средними показателями финансовой устойчивости (ООО КБ «РостФинанс»), ПАО «Донкомбанк», ООО КБ «Газтрансбанк»);
- банки с низкими показателями финансовой устойчивости (проблемные)

(АО «Тексбанк», ООО «РУСБС») [Рейтинговое агентство «Эксперт»], 2022.

На первом этапе анализа воспользуемся авторской методикой оценки финансовой устойчивости коммерческого банка В. Кромонава [Портал банковского аналитика. Методика В. Кромонава, 2022].

Таблица 1

Величина индекса надежности региональных банков ЮФО за период с 2018 по 2020 гг.

Table 1

Reliability index of regional banks of the Southern Federal District for the period from 2018 to 2020.

Наименование регионального коммерческого банка	Значение индекса надежности		
	2018 г.	2019 г.	2020 г.
1 группа коммерческих банков			
ПАО КБ «Центр-Инвест»			
ООО КБ «Кубань Кредит»			
ПАО «Юг-Инвестбанк»			
2 группа коммерческих банков			
ООО КБ «РостФинанс»			
ПАО «Донкомбанк»			
ООО КБ «Газтрансбанк»			
3 группа коммерческих банков			
АО «Тексбанк»			
ООО «РУСБС»			
Примечание – составлено авторами			

По результатам анализа финансовой устойчивости региональных коммерческих банков по методике В. Кромонава можно сделать следующие выводы.

Величина итогового показателя банков первой группы на протяжении указанного периода растет. Уровень данного показателя в 2020 г. у всех банков в группе выше среднего, а это значит, что указанные банки можно назвать финансово устойчивыми. Величина индекса надежности В. Кромонава является высокой преимущественно за счет величины коэффициента фондовой капитализации прибыли (значение коэффициента K_6 за 2018 – 2020 гг. выше установленного минимума почти в 5 раз). Данный факт свидетельствует, что ПАО КБ «Центр-Инвест», ООО КБ «Кубань Кредит» и ПАО «Юг-Инвестбанк» наращивают собственные средства за счет

прибыли, а не за счет дополнительных эмиссий акций. Также является высокой и величина коэффициента мгновенной ликвидности. Можно сказать, что средства на расчетных счетах клиентов могут быть обеспечены ликвидными активами почти на 60%.

Ситуация с банками второй группы иная. Величина итогового индекса надежности данных банков в отличие от величины показателя банков первой группы за период 2018-2020 гг. варьируется в диапазоне 30-40. Можно сделать вывод, что финансовая устойчивость региональных банков является средней, то есть существуют определенные проблемы. Так, величина коэффициента фондовой капитализации прибыли у данных банков не соответствует нормативному значению, а это значит, что указанные банки наращивают соб-

ственные средства не за счет прибыли. Также невысока величина генерального коэффициента надежности, что не является положительной тенденцией.

Уровень итогового индекса надежности региональных банков третьей группы является низким (около 26). Можно сделать вывод, что уровень финансовой устойчивости, рассчитанный методом В. Кромонава, является низким, соответственно данные банки нельзя в полной мере назвать финансово устойчивыми, поскольку существуют определенные проблемы. Так, величина генерального коэффициента ликвидности на протяжении указанного периода является низкой. Можно сделать вывод, что банки третьей группы при невозврате выданных средств способны удовлетворить требования кредиторов в предельно разумный срок лишь на 12%, а в некоторых случаях и ниже. Также не соответствует нормативному значению и вели-

чина коэффициента защищенности капитала. Можно сделать вывод, что банки незначительную долю своих активов размещают в недвижимости, ценностях и оборудовании и не в полной мере учитывают инфляционные процессы. Полученные значения коэффициента K_2 также не соответствуют установленному нормативному значению ($K_2=1$) на протяжении всего указанного периода. Данный факт свидетельствует о том, что средства на расчетных счетах клиентов не могут быть полностью обеспечены ликвидными активами.

Далее проанализируем степень финансовой устойчивости региональных банков каждой группы с помощью показателей, которые предложены автором в качестве дополнения к методике Банка России по оценке финансовой устойчивости коммерческого банка. Для этого составим Таблицу 2.

Таблица 2

Величины авторских показателей финансовой устойчивости региональных коммерческих банков первой группы за 2018-2020 гг.

Table 2

Values of the author's indicators of financial stability of regional commercial banks of the first group for 2018-2020.

Наименование показателя	2018 г., в тыс. руб.			2019 г., в тыс. руб.			2020 г., в тыс. руб.		
	«Центр-Инвест»	«Кубань Кредит»	«Юг-Инвест-банк»	«Центр-Инвест»	«Кубань Кредит»	«Юг-Инвест-банк»	«Центр-Инвест»	«Кубань Кредит»	«Юг-Инвест-банк»
1. Коэффициент клиентской базы	0,27	0,24	0,52	0,26	0,27	0,5	0,23	0,31	0,47
2. Коэффициент территориального распространения	0,07	0,06	0,04	0,07	0,06	0,04	0,07	0,06	0,04
3. Коэффициент качества кредитных активов	0,88	0,87	0,87	0,82	0,87	0,84	0,83	0,84	0,82
4. Коэффициент автоматизации банковского бизнеса	0,54	0,63	0,61	0,51	0,6	0,53	0,53	0,57	0,53
5. Коэффициент масштаба активов	0,84	0,63	0,07	0,86	0,61	0,06	0,86	0,65	0,06

Примечание – составлено авторами.

Как видно из таблицы 2 у банков первой группы наиболее высоким является уровень показателя качества кредитных активов, а это значит, что высока доля качественной ссудной задолженности в общем активном портфеле банков. Также величина показателя масштаба активов у таких банков, как ПАО КБ «Центр-Инвест» и ООО КБ «Кубань Кредит» является доста-

точной высокой. Это свидетельствует о том, что активы данных коммерческих банков занимают большую долю в сумме совокупных активов банковского своих регионов.

Далее проанализируем финансовую устойчивость банков второй группы. Составим Таблицу 3.

Таблица 3
 Величины авторских показателей финансовой устойчивости региональных коммерческих банков второй группы за 2018-2020 гг.

Table 3

Values of the author's indicators of financial stability of regional commercial banks of the second group for 2018-2020.

Наименование показателя	2018 г., в тыс. руб.			2019 г., в тыс. руб.			2020 г., в тыс. руб.		
	«РостФинанс»	«Донкомбанк»	«Газтрансбанк»	«РостФинанс»	«Донкомбанк»	«Газтрансбанк»	«РостФинанс»	«Донкомбанк»	«Газтрансбанк»
1. Коэффициент клиентской базы	0,19	0,22	0,21	0,19	0,23	0,2	0,19	0,23	0,2
2. Коэффициент территориального распространения	0,02	0,02	0,01	0,02	0,02	0,01	0,02	0,02	0,01
3. Коэффициент качества кредитных активов	0,2	0,16	0,16	0,23	0,18	0,16	0,24	0,19	0,17
4. Коэффициент автоматизации банковского бизнеса	0,29	0,21	0,29	0,3	0,23	0,3	0,35	0,24	0,33
5. Коэффициент масштаба активов	0,06	0,03	0,04	0,05	0,03	0,04	0,05	0,03	0,04
Примечание – составлено авторами.									

По данным таблицы 3 видно, что у банков второй группы ниже величины коэффициентов, чем у банков первой группы. Так, величина коэффициента качества кредитных активов почти в 4 раза ниже аналогичной величины банков первой группы. Можно сказать, что доля ссудной задолженности с низким уровнем качества в общем активном портфеле банков выше, чем у банков первой группы. Также про-

цесс автоматизации и цифровизации у банков второй группы замедлен в отличие от первой группы, поскольку значения рассчитанного коэффициента не достигает и половины нормативного значения, что нельзя сказать о региональных банках группы 1.

Далее проведем анализ финансовой устойчивости банков третьей группы. Для этого составим Таблицу 4.

Таблица 4
 Величины авторских показателей финансовой устойчивости региональных
 коммерческих банков второй группы за 2018-2020 гг.

Table 4
 Values of the author's indicators of financial stability of regional commercial banks
 of the second group for 2018-2020.

Наименование показателя	2018 г., в тыс. руб.		2019 г., в тыс. руб.		2020 г., в тыс. руб.	
	«Текс- банк»	«РУ- СБС»	«Текс- банк»	«РУ- СБС»	«Текс- банк»	«РУ- СБС»
1. Коэффициент клиентской базы	0,11	0,07	0,09	0,08	0,09	0,08
2. Коэффициент территориального распространения	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
3. Коэффициент качества кредитных активов	0,12	0,12	0,11	0,14	0,1	0,11
4. Коэффициент автоматизации банковского бизнеса	0,11	0,14	0,12	0,14	0,13	0,13
5. Коэффициент масштаба активов	0,01	0,01	0,01	0,06	0,01	0,07
Примечание – составлено авторами.						

В результате анализа можно сделать вывод, банки третьей группы обладают рядом проблем.

За период 2018-2020 гг. данные банки не освоили новые региональные территории и продолжили свою деятельность в одном регионе. Уровень показателя территориального распространения является предельно низким, в некоторой степени, можно сделать вывод, что диверсификация банковского бизнеса мала, а, следовательно, и финансовая устойчивость банка не является высокой.

Величина коэффициента масштаба активов является низкой на протяжении всего периода, а это значит, что активы данных коммерческих банков занимают малую долю в сумме совокупных активов банковского сектора региона.

Уровень автоматизации и цифровизации банковского бизнеса также является низким в отличие от банков первой и второй групп.

Далее для анализа финансовой устойчивости региональных банков каждой группы» рассчитаем следующие коэффициенты (Таблица 5).

Таблица 5

Расчет авторских коэффициентов финансовой устойчивости коммерческих банков трех групп с точки зрения способности противостояния внешним факторам за 2018-2020 гг.

Table 5

Calculation of the author's coefficients of financial stability of commercial banks of three groups in terms of the ability to withstand external factors for 2018-2020.

Наименование показателя	2018 г., в тыс. руб.			2019 г., в тыс. руб.			2020 г., в тыс. руб.		
	«Центр-Инвест»	«Кубань Кредит»	«Юг-Инвестбанк»	«Центр-Инвест»	«Кубань Кредит»	«Юг-Инвестбанк»	«Центр-Инвест»	«Кубань Кредит»	«Юг-Инвестбанк»
Противостояние внешним рыночным шокам	0,87	0,86	0,7	0,88	0,85	0,72	0,84	0,88	0,78
Противостояние рыночному риску за счет базовой части капитала	0,45	0,59	0,3	0,61	0,5	0,34	0,63	0,65	0,42
Частный показатель устойчивого развития	0,58	0,74	0,41	0,69	0,78	0,39	0,71	0,79	0,44
Банки второй группы									
	«РостФинанс»	«Донкомбанк»	«Газтрансбанк»	«РостФинанс»	«Донкомбанк»	«Газтрансбанк»	«РостФинанс»	«Донкомбанк»	«Газтрансбанк»
Противостояние внешним рыночным шокам	0,65	0,6	0,58	0,71	0,68	0,6	0,72	0,59	0,61
Противостояние рыночному риску за счет базовой части капитала	0,21	0,19	0,17	0,26	0,23	0,19	0,28	0,16	0,18
Частный показатель устойчивого развития	0,22	0,25	0,19	0,26	0,28	0,18	0,3	0,23	0,17
Банки третьей группы									
	«Тексбанк»	«РУСБС»	«Тексбанк»	«РУСБС»	«Тексбанк»	«РУСБС»	«Тексбанк»	«РУСБС»	«РУСБС»
Противостояние внешним рыночным шокам	0,3	0,29	0,38	0,29	0,4	0,3			
Противостояние рыночному риску за счет базовой части капитала	0,14	0,16	0,12	0,14	0,15	0,13			
Частный показатель устойчивого развития	0,13	0,12	0,11	0,13	0,12	0,13			
Примечание – составлено авторами.									

Таким образом, по данным таблицы 5 можно сделать вывод, что у банков третьей группы низкие величины рассчитанных коэффициентов, что может свидетельствовать о неустойчивости банков к изменению институциональной структуры, что нельзя сказать о банках второй и первой групп. Региональные банки первой группы по результатам проведенного анализа являются более

устойчивыми к изменениям институциональной структуры, в частности к противостояниям внешним рыночным шокам.

Заключение

На основании выше проведенного сравнительного анализа можно выявить следующие проблемы финансовой устойчивости банков (Таблица 6).

Возможные проблемы, связанные с финансовой устойчивостью региональных коммерческих банков

Таблица 6

Table 6

Possible problems related to the financial stability of regional commercial banks

Методика оценки финансовой устойчивости	Выявленная проблема
Авторская методика В. Кромонова	1. Низкие показатели ликвидности, защищенности капитала, противостояния рискам, и как следствие, невысокий уровень финансовой устойчивости банков третьей группы по сравнению с банками первой группы.
Дополнительные коэффициенты финансовой устойчивости к методике Банка России	2. Недостаточная величина постоянной клиентской базы банков второй и третьей групп, что делает ее менее устойчивой. 3. Низкая территориальная распространенность, отсутствие филиалов в большинстве регионов, в частности у банков третьей группы. 4. Недостаточная оснащенность новыми технологиями, невысокий уровень цифровизации. 5. Малая доля активов банков в совокупной доли активов региона.
Дополнительные коэффициенты финансовой устойчивости с точки зрения способности противостояния внешним факторам	6. Неустойчивость к внешним факторам за счет базовой части капитала
Примечание – составлено авторами.	

Таким образом, на основании проведенного анализа финансовой устойчивости с помощью подхода В. Кромонова, а также самостоятельно разработанных коэффициентов путем группировки региональных банков на 3 группы в зависимости от их финансовой устойчивости: финансово устойчивые банки, банки со средними по-

казателями финансовой устойчивости и банки с низкими показателями финансовой устойчивости (проблемные), было выявлено, что банкам первой группы удастся достигать такого уровня финансовой устойчивости за счет высоких показателей ликвидности, защищенности капитала, противостояния внешним рискам, что отсут-

ствует у банков третьей группы. Недостаточная величина постоянной клиентской базы, низкая территориальная распространенность, недостаточная оснащенность новыми технологиями банков третьей и второй групп негативно сказывается на их финансовой устойчивости.

Список литературы

1. Аналитический центр «Эксперт Юг», 2020. URL: <https://expertsouth.ru/>. (Дата обращения: 18.06.2022).

2. Биткина И.К., 2020. Как себя чувствовали южные банки в 2020 году URL: <https://expertsouth.ru/comments/kak-sebya-chuvstvovali-yuzhnye-banki-v-2020-godu/>.

3. Об оценке экономического положения банков, 2022. URL: <https://base.garant.ru/71682362/>. (Дата обращения: 18.06.2022).

4. О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов, 2022. URL: <https://base.garant.ru/70710774/>. (Дата обращения: 18.06.2022).

5. Портал банковского аналитика. Методика В. Кромонава, 2022. URL: <https://analizbankov.ru/metod.php?PokType=krom>. (Дата обращения: 18.06.2022).

6. Рейтинговое агентство «Эксперт», 2022. URL: <https://raexpert.ru/>. (Дата обращения: 18.06.2022).

7. Bandaranayake S, (2018) Another look at 'bank competition and financial stability: Much ado about nothing'? URL: https://www.researchgate.net/publication/282966285_Bank_competition_and_financial_stability_Much_ado_about_nothing. (Дата обращения: 18.06.2022).

8. Bandaranayake S, (2020) How Does Bank Competition Affect Systemic Banking Crises? URL: https://www.researchgate.net/publication/338253590_How_Does_Bank_Competition_Affect_Systemic_Banking_Crises. (Дата обращения: 18.06.2022).

9. Deku SY, Kara A, Zhou Y, (2018) Securitization, bank behaviour and financial stability: A systematic review of the recent empirical literature URL: https://pure.hud.ac.uk/ws/portalfiles/portal/15175400/Deku_Kara_Zhou_Securitization_and_financial_st

[ability_16092018.pdf](#). (Дата обращения: 18.06.2022).

10. Karim NA, Alhabshi S, Kassim S, Haron R, (2020) A critical review of bank stability measures in selected countries with dual banking system URL: https://www.researchgate.net/publication/330438857_A_Critical_Review_of_Bank_Stability_Measures_in_Selected_Countries_with_Dual_Banking_System_A_Critical_Review_of_Bank_Stability_Measures_in_Selected_Countries_with_Dual_Banking_System_A_Critical_Review. (Дата обращения: 18.06.2022).

1. Analytical center "Expert South" URL: <https://expertsouth.ru/>. (Accessed 18 June 2022). (in Russian)

2. Bitkina I.K., (2020) How did the southern banks feel in 2020 URL: <https://expertsouth.ru/comments/kak-sebya-chuvstvovali-yuzhnye-banki-v-2020-godu/>. (Accessed 18 June 2022). (in Russian)

3. On the assessment of the economic situation of banks, (2022). URL: <https://base.garant.ru/71682362/>. (Accessed 18 June 2022). (in Russian)

4. On the methods of assessing the financial stability of the bank in order to recognize it as sufficient to participate in the deposit insurance system, (2022). URL: <https://base.garant.ru/70710774/>. (Accessed 18 June 2022).

5. Banking Analyst Portal. V. Kromonov's methodology, (2022). URL: <https://analizbankov.ru/metod.php?PokType=krom>. (Accessed 18 June 2022).

6. Rating agency "Expert", (2022). URL: <https://raexpert.ru/>. (Accessed 18 June 2022). (in Russian)

7. Bandaranayake S, (2018) Another look at 'bank competition and financial stability: Much ado about nothing'? URL: https://www.researchgate.net/publication/282966285_Bank_competition_and_financial_stability_Much_ado_about_nothing. (Accessed 18 June 2022).

8. Bandaranayake S, (2020) How Does Bank Competition Affect Systemic Banking Crises? URL: https://www.researchgate.net/publication/338253590_How_Does_Bank_Competition_Affect_Systemic_Banking_Crises. (Accessed 18 June 2022).

9. Deku SY, Kara A, Zhou Y, (2018) Securitization, bank behaviour and financial stability: A

systematic review of the recent empirical literature
URL:

https://pure.hud.ac.uk/ws/portalfiles/portal/15175400/Deku_Kara_Zhou_Securitization_and_financial_stability_16092018.pdf. (Accessed 18 June 2022).

10. Karim NA, Alhabshi S, Kassim S, Haron R, (2020) A critical review of bank stability measures in selected countries with dual banking system

URL:
https://www.researchgate.net/publication/330438857_A_Critical_Review_of_Bank_Stability_Measures_in_Selected_Countries_with_Dual_Banking_System_A_Critical_Review_of_Bank_Stability_Measures_in_Selected_Countries_with_Dual_Banking_System_A_Critical_Review. (Accessed 18 June 2022).

Информация о конфликте интересов:

авторы не имеют конфликта интересов для декларации.

Conflicts of Interest: the authors have no conflict of interest to declare.

Биткина Ирина Константиновна, доцент кафедры экономики и финансов, кандидат экономических наук, доцент,

Волгоградский институт управления – филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, (Волгоград, Россия).

Irina K. Bitkina, Associate Professor of the Department of Economics and Finance, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Volgograd Institute of Management – Branch of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation, (Volgograd, Russia).

Стурова Ирина Александровна, выпускник программы 38.04.08 «Финансы и кредит», Волгоградский институт управления – филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, (Волгоград, Россия).

Irina A. Sturova, Graduate of the Program 38.04.08 "Finance and Credit", Volgograd Institute of Management – Branch of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation, (Volgograd, Russia).