

Вестник Самарского государственного экономического университета. 2024. № 2 (232). С. 69–81.
Vestnik of Samara State University of Economics. 2024. No. 2 (232). Pp. 69–81.

Научная статья
УДК 336.71+336.11

Методологический подход к макроэкономическому анализу банковской системы

Олеся Андреевна Синиченко

Таганрогский институт управления и экономики, Таганрог, Россия, o.sinichenko@tmei.ru

Аннотация. Банковская система России на современном этапе ее развития сталкивается с множеством внутренних и внешних проблем, которые потенциально могут снизить ее финансовую устойчивость и независимость (особенно в последние пару лет). Банковский сектор достаточно успешно противостоит запретительным санкциям, часть из которых была принципиально направлена именно на данную часть финансового рынка страны. С самого начала введения пакетных санкций по отношению к России на регулярной основе вводятся ограничения по отношению к деятельности многих коммерческих банков, которые выступают ключевыми звеньями банковского сектора. В связи с этим особенно важно на регулярной основе проводить анализ текущего состояния банковской системы в динамике. В статье автором рассматриваются различные методологические подходы к оценке состояния банковской системы. В процессе исследования банковская система представляется как совокупность элементов, требующих как отдельного анализа каждого из них, так и оценивания существующих связей между ними. В рамках данного исследования также проводится анализ макроэкономических показателей банковского сектора РФ за предыдущие 5 лет, что позволяет достаточно эффективно сформулировать имеющиеся тенденции развития и перспективы.

Ключевые слова: банковская система, макроэкономический анализ, методологический подход, коммерческие банки, финансовая устойчивость, Банк России, регулятор, макроэкономические показатели

Основные положения:

- ◆ методологический подход к макроэкономическому анализу банковской системы предусматривает два направления для оценки: банковская система как совокупность независимых элементов и банковская система как совокупность взаимосвязанных элементов;
- ◆ проведен анализ макроэкономических показателей банковского сектора страны;
- ◆ банковский сектор функционирует под серьезным санкционным давлением, успешно адаптируясь к возникающим вызовам.

Для цитирования: Синиченко О.А. Методологический подход к макроэкономическому анализу банковской системы // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2024. № 2 (232). С. 69–81.

Methodological approach to the macroeconomic analysis of the banking system

Olesya A. Sinichenko

Taganrog Institute of Management and Economics, Taganrog, Russia, o.sinichenko@tmei.ru

Abstract. At the present stage of its development, the Russian banking system is facing a lot of internal and external problems that can potentially reduce its financial stability and independence (especially in the last couple of years). The banking sector has successfully resisted prohibitive sanctions, some of which were fundamentally aimed specifically at this part of the country's financial market. Since the very beginning of the introduction of package sanctions against Russia, restrictions have been imposed on a regular basis in relation to the activities of many commercial banks, which act as key links in the banking sector. In this regard, it is especially important to regularly analyze the current state of the banking system in dynamics. In the article, the author examines various methodological approaches to assessing the state of the banking system. In the process of research, the banking system is presented as a set of elements that require both a separate analysis of each of them and an assessment of the existing links between them. This study also analyzes the macroeconomic indicators of the banking sector of the Russian Federation for the previous five years, which makes it possible to formulate the existing development trends and prospects quite effectively.

Keywords: banking system, macroeconomic analysis, methodological approach, commercial banks, financial stability, Bank of Russia, regulator, macroeconomic indicators

Highlights:

- ◆ the methodological approach to the macroeconomic analysis of the banking system provides two areas for assessment: the banking system as a set of independent elements and the banking system as a set of interrelated elements;
- ◆ the analysis of macroeconomic indicators of the country's banking sector has been carried out;
- ◆ the banking sector operates under severe sanctions pressure, successfully adapting to emerging challenges.

For citation: Sinichenko O.A. Methodological approach to the macroeconomic analysis of the banking system // Vestnik of Samara State University of Economics. 2024. No. 2 (232). Pp. 69–81. (In Russ.).

Введение

Эффективно функционирующая банковская система – важный фактор формирования устойчивой и постоянно развивающейся экономики страны. Большое число факторов влияния (позитивных и негативных) стимулируют банковский сектор к постоянному развитию и реформированию. В настоящее время банковский сектор плавно «приходит» к модели интенсивного роста, которая характеризуется увеличением числа банковских продуктов и услуг, повышением качества активов кредитных организаций, снижением кредитных рисков, увеличением уровня межбанковской конкуренции и т.д.

Текущее состояние банковского сектора РФ можно описать следующим образом. В бан-

ковском секторе доминируют системно значимые банки (на 01.10.2023 г. их 13, доля их активов от всего банковского сектора РФ – 78%). В последние 10 лет происходит активная концентрация и централизация капитала, в том числе через слияния и поглощения небольших банков. У мелких банков снижается уровень ликвидности, при этом доверие населения в большей степени направлено на крупные банки (прежде всего из топ-50).

Ключевым документом, на который ориентируются специалисты при проведении макроаналитических мероприятий в банковском секторе, в настоящий момент являются «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов» [1]. В данном ма-

териале подчеркивается высокий уровень санкционного давления, а также успешное и оперативное применение антикризисных мер по стабилизации ситуации в банковском секторе. Несмотря на заявленную успешность при борьбе с санкциями, они в любом случае будут иметь серьезные системные последствия в долгосрочной перспективе:

- ◆ риски снижения уровня ликвидности кредитных организаций;
- ◆ риски снижения показателей достаточности капитала кредитных организаций;
- ◆ риски снижения качества банковских активов.

Для снижения или нивелирования вышеуказанных рисков регулятору необходимо на периодической основе проводить макроэкономический анализ банковского сектора страны, который проводится через стресс-тест (стресс-тестирование) в совокупности с анализом ключевых макроэкономических показателей банковского сектора [2]. Стресс-тестирование – это процедура анализа финансового состояния компаний или банков, их групп или секторов экономики с учетом реализации исключительных, но реалистичных событий, оказывающих отрицательное влияние на их финансовое положение [3]. В связи со сложной политической и экономической ситуацией в стране Банк России не публикует результаты стресс-тестирования, которое было проведено в сентябре 2023 г. При этом в СМИ было отмечено, что результаты проведенного стресс-тестирования банков показали устойчивость сектора в условиях реализации консервативного сценария. Об этом сообщила журналистам зампред Банка России Ольга Полякова. «Мы только-только обсудили на комитете финансовой стабильности результаты стресс-тестирования. Проводили по методу bottom-up (банки делают расчеты на основе стресс-сценария ЦБ и направляют ему результаты) и по методу top-down (стресс-тест проводится регулятором также по сценарию ЦБ). В общем, на самом деле, результаты вполне неплохие. Наш банковский сектор выдерживает сценарий консервативный», – сказала Полякова в кулуарах международного банковского форума в Сочи, организованного Ассоциацией банков России. Учитывая вышеизложенное, в данной статье

будут проанализированы макроэкономические показатели банковского сектора с учетом авторского методологического подхода.

Методы

В рамках данного исследования были использованы такие методы, как методологический анализ, динамический анализ, структурный анализ, дедукция, обобщение и графическое отображение, выявление тенденций и проблем.

Результаты

Подход к макроэкономическому анализу банковского сектора необходимо начать с рассмотрения подхода к типологии системы. С одной стороны, можно рассматривать банковскую систему как единую совокупность самостоятельных элементов, не связанных друг с другом. С другой стороны, функционирование данных элементов подразумевает наличие существенных связей между ними. На рис. 1 рассмотрим методологию макроэкономического анализа банковской системы.

При проведении макроэкономического анализа банковской системы целесообразно брать временной период минимум в 5 лет, что позволит сделать анализ по выявлению имеющихся тенденций более адекватным.

Первая группа для анализа включает показатели для оценки, при которых банковская система рассматривается как совокупность независимых элементов. Это общие количественные данные о численности структурных подразделений Банка России и кредитных организаций.

Анализ динамики территориальных учреждений ЦБ РФ (обособленные подразделения Банка России, осуществляющие часть его функций на территории субъекта РФ). На сегодняшний день в структуре Банка России 77 территориальных учреждений (по сравнению с 2021 г. произошло увеличение на 3 единицы). В 2022 г. в южное главное управление были добавлены три отделения: Луганск, Донецк и Херсон.

Анализ динамики РКЦ. Расчетно-кассовый центр (РКЦ) Банка России – структурное подразделение, действующее в составе ЦБ РФ и осуществляющее банковские операции с де-



Рис. 1. Методология макроэкономического анализа банковской системы

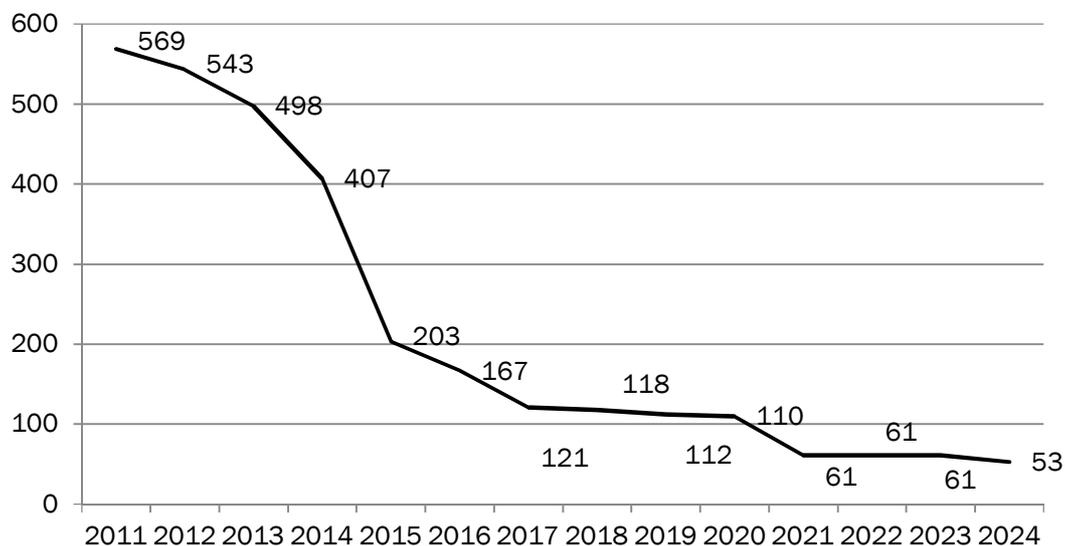


Рис. 2. Динамика количества расчетно-кассовых центров (на начало года), ед.

нежными средствами. Банк России оптимизирует сеть РКЦ через массовое закрытие небольших и укрупнение остальных (рис. 2).

Оптимизация и укрупнение РКЦ связаны с расширением возможностей коммерческих банков по работе с наличностью. По новым

правилам наличность ЦБ РФ может размещаться в коммерческом банке, и в начале операционного дня в кассу осуществляется пополнение, без задействования РКЦ. В конце опердня сотрудник кассы банка сводит остатки наличных денег до минимально разрешенного

уровня. Вся данная процедура позволяет значительно снизить издержки, как материальные, так и временные, снижается потребность в фондировании, оптимизируются перевозки наличности [4]. На начало 2024 г. функционирует 53 РКЦ.

Анализ динамики кредитных организаций по различным категориям (типу банка, числу филиалов). На протяжении уже около 20 лет Банк России успешно борется с мошенническими операциями коммерческих банков, прежде всего за счет усиленного надзора и

регулярного мониторинга ключевых банковских нормативов. Указанные факторы привели к постепенному снижению числа кредитных организаций в России, что отражено на рис. 3.

Снижение числа филиалов и ВСП (внутренних структурных подразделений) обосновано двумя причинами: ликвидацией головного банка либо оптимизацией самого банка. Причины закрытия коммерческих банков связаны чаще всего с отзывом лицензии (нарушение Федерального закона № 115-ФЗ или норма-

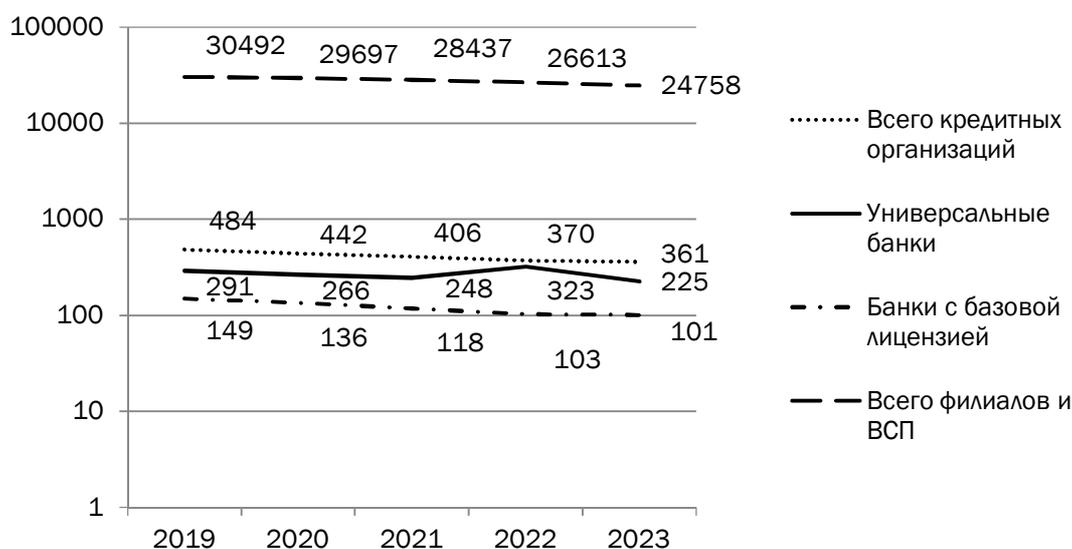


Рис. 3. Динамика числа кредитных организаций и их филиалов (на начало года), ед.

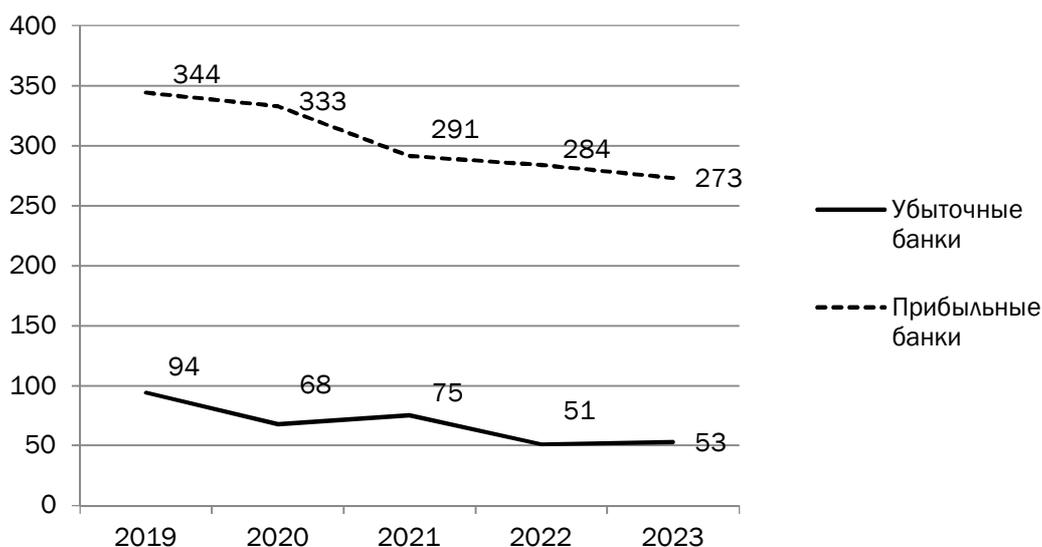


Рис. 4. Динамика количества прибыльных и убыточных кредитных организаций (на начало года), ед.

тивных требований), но также возможны слияния и поглощения.

Анализ динамики количества прибыльных и убыточных кредитных организаций. Проведение оценки числа кредитных организаций, имеющих положительный или отрицательный финансовый результат, позволяет в целом оценить эффективность функционирования банковского сектора (рис. 4).

В анализируемом периоде отчетливо видна тенденция по снижению числа прибыльных банков. Помимо указанных выше причин снижения прибыли, это также связано с мерами Банка России по снижению объемов задолженности по необеспеченным потребительским кредитам [5]. Коммерческие банки были вынуждены формировать дополнительные резервы на возможные потери по ссудам.

Анализ территориального представительства кредитных организаций по субъектам РФ. Данный анализ позволяет оценить степень присутствия банков в региональном разрезе. В табл. 1 приведен список из 20 коммерческих

банков, имеющих филиалы в наибольшем числе регионов по итогам 2023 г.

Безусловным лидером является ПАО Сбербанк, которое имеет подразделения во всех регионах, кроме новых территорий, присоединенных в 2022 г. Практически все системно значимые банки имеют широкую филиальную сеть, что обосновывает их высокую прибыль за счет большой базы клиентов.

Далее проводится макроэкономический анализ с позиции рассмотрения банковской системы как совокупности взаимосвязанных элементов, оказывающих влияние не только друг на друга, но и на сектор и экономику страны в целом.

Анализ зависимости банковской системы от иностранного капитала, приведен в табл. 2. Согласно ст. 18 Федерального закона № 395-1 «Дополнительные требования к созданию и деятельности кредитных организаций с иностранными инвестициями (инвестициями нерезидентов)» данный показатель не должен превышать 50%.

Таблица 1

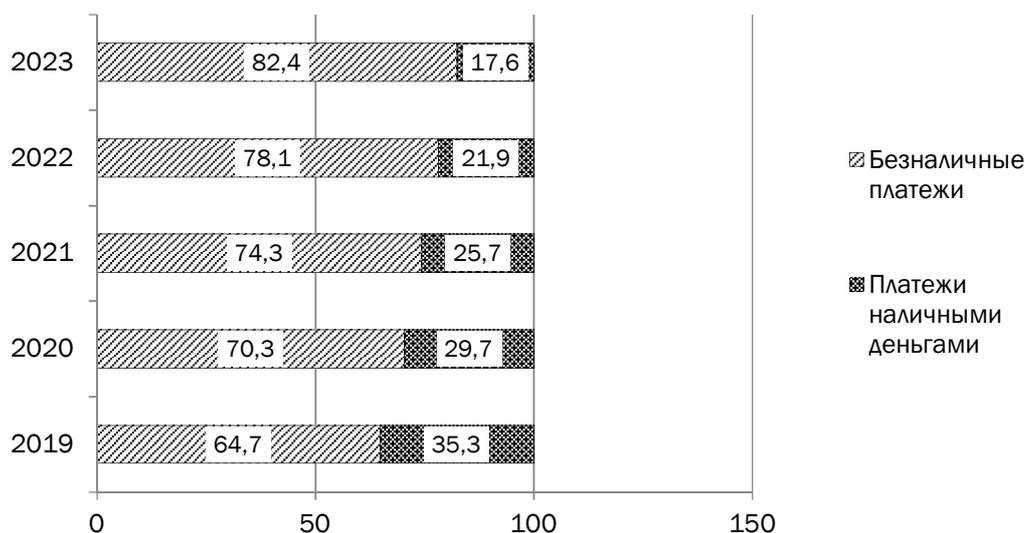
Перечень коммерческих банков, имеющих филиалы в наибольшем числе регионов по итогам 2023 г.

Место	Наименование банка	Число регионов присутствия
1	ПАО Сбербанк	85
2	АО Россельхозбанк	82
3	ПАО Промсвязьбанк	80
4	ПАО ВТБ	79
5	АО Почта банк	79
6	ПАО Совкомбанк	76
7	АО Альфа-банк	75
8	ПАО Банк ФК Открытие	72
9	АО ГПБ	69
10	ООО ХКФ Банк	69
11	ПАО Росбанк	60
12	АО Банк Русский Стандарт	58
13	ПАО АКБ Авангард	51
14	ПАО БАНК УРАЛСИБ	47
15	ПАО Банк Финам	45
16	ПАО КБ УБРиР	41
17	КБ Ренессанс Кредит (ООО)	41
18	АО Райффайзенбанк	36
19	АО РЕАЛИСТ БАНК	35
20	АО КБ Пойдем! ПАО МТС-Банк АО БКС Банк ООО ФФИН Банк	34

Таблица 2

**Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале
кредитных организаций**

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Доля иностранного капитала, %	12,41	11,79	10,96	10,73	8,97
Доля иностранного капитала, млрд руб.	2700,0	2885,0	2813,834	2885,459	3045,943



**Рис. 5. Динамика структуры платежей по способам оплаты в 2019–2023 гг.
(на начало года), %**

Зависимость банковской системы от иностранного капитала в процентах снижается при небольшом увеличении данного показателя в рублях. После начала специальной военной операции России на Украине многие кредитные организации с иностранным капиталом покинули российский рынок. В октябре 2022 г. Владимир Путин утвердил перечень из 45 кредитных организаций, в отношении которых установлен запрет на сделки с долями, акциями и вкладами в уставные капиталы, если не получено специальное разрешение. Среди них крупнейшие иностранные игроки, включая Райффайзенбанк, Юникредит-банк и Сити-банк.

Анализ динамики безналичных расчетов Банка России и кредитных организаций. Показатель доли безналичных расчетов показывает увеличение в динамике (рис. 5)

Рост доли безналичных расчетов – стабильный тренд отказа от наличных расчетов, который сопутствует планомерной государственной политике по переводу расчетов в безналичную форму.

Ключевые показатели платежной системы Банка России представлены на рис. 6.

По рисунку видна положительная динамика и числа переводов, и их объемов, что в свою очередь свидетельствует о развитии банковского сектора за счет активной работы платежной системы страны.

Анализ уровня монополизации банковской системы по доли активов. Монополизация банковской системы является естественным процессом при усилении концентрации и централизации капиталов коммерческих банков. С одной стороны, монополизация банковского сектора «уничтожает» свободную конкуренцию и подавляет мелкие кредитные организации, которые просто не могут конкурировать с крупными, возрастает вероятность появления системных рисков [6]. Однако у монополизации есть и положительные стороны, заключающиеся в увеличении прибыльности банковского сектора. Крупные банки имеют более дешевое фондирование своих операций, что позволяет им сделать банковские услуги более выгодными для своих клиентов.

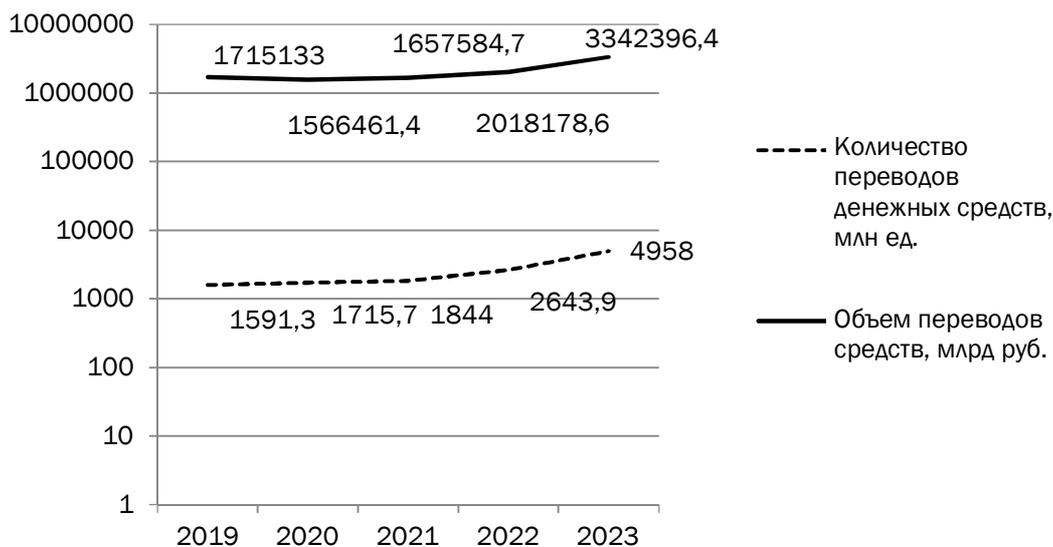


Рис. 6. Ключевые показатели платежной системы Банка России (на начало года)

Таблица 3

Динамика доли крупных банков в общем объеме активов банковского сектора, %

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Доля активов системно-значимых банков	71,2	73,1	75,9	77,5	78,0
Доля активов банков 1-10 рейтинга	73,2	74,8	76,6	77,9	77,0
Доля активов банков 11-20 рейтинга	9,2	9,0	9,1	9,3	10,3
Доля активов остальных банков	17,6	16,2	14,3	12,8	12,7

Также укрупнение банков влияет на увеличение денежной массы, и соответственно, способствует ускорению экономического роста в стране [7]. В табл. 3 представлена динамика доли крупных банков в общем объеме активов банковского сектора.

Сокращение числа банков также провоцирует монополизацию сектора. По данным таблицы видна тенденция усиления капитала системно значимых банков и, соответственно, банков, входящих в топ-20 рейтинга по размерам активов. Усилению монополизации в России способствовали консолидация участников, уход с рынка недобросовестных кредитных организаций, а также привлечение клиентов в крупные банки.

Анализ финансовой доступности банковских услуг для населения. В последние несколько лет доступ населения и бизнеса к финансовым услугам стал более широким и открытым. Но необходимо отметить, что есть группы граждан, в частности пенсионеры и люди с ОВЗ, которые до сих пор сталкива-

ются с проблемами полноценного доступа ко всем финансовым услугам. Банк России с 2022 г. включил данный вопрос в перечень своих функций [8]. Расчет показателей финансовой доступности проводится по внутренней методике Банка России через опросы кредитных организаций, населения, бизнеса (рис. 7).

В целом можно сказать, что население активно использует ДБО в различных его проявлениях (интернет-банкинг, мобильное приложение и т.д.). Первый резкий скачок на увеличение доли ДБО стала пандемия и ее последствия, затем наблюдается также тенденция к увеличению данного показателя, но темпы роста значительно ниже данных 2020 г.

Анализ ключевых показателей кредитных макроэкономических показателей кредитных организаций.

На рис. 8 приведен перечень индикаторов банковской системы в динамике, который характеризует состояние сектора в предыдущие 5 лет.

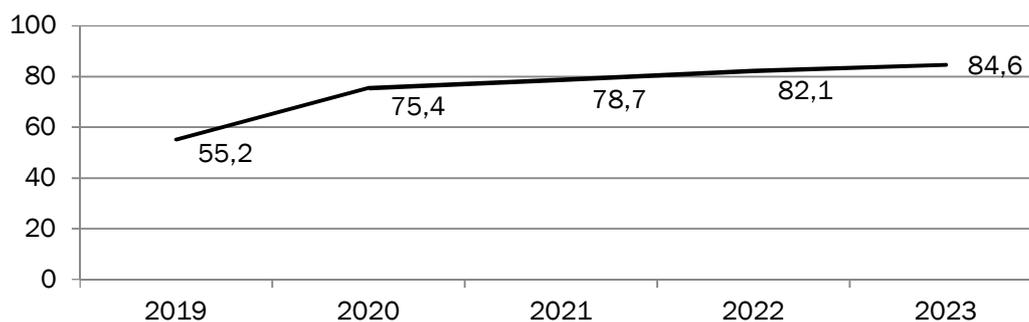


Рис. 7. Динамика доли взрослого населения, использующего дистанционный доступ к банковским счетам для осуществления банковских операций (на начало года), % опрошенных

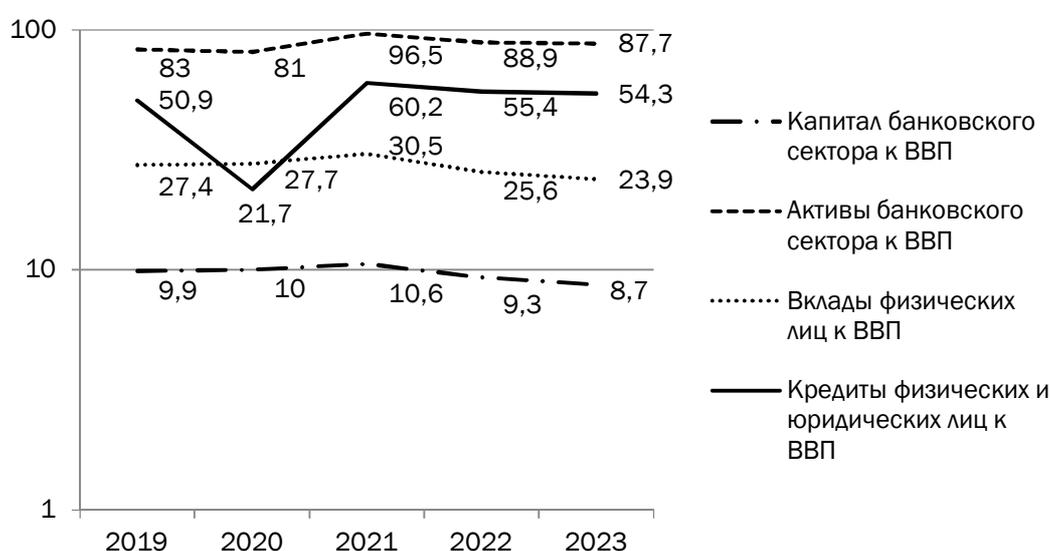


Рис. 8. Динамика показателей банковского сектора к ВВП на начало года, %

Снижение темпов роста национальной экономики в последние 2 года было ожидаемо аналитиками, прежде всего в связи с масштабными санкциями, направленными на дестабилизацию экономики и банковского сектора России. Все анализируемые показатели продемонстрировали снижение именно в период 2021–2022 гг., при этом по итогам 2022 г. банки получили самую низкую прибыль за последние 15 лет (результат банковского сектора в 2022 г. составил 203 млрд руб., а в 2021 г. – 2,4 трлн руб.). Таким образом, между показателем ВВП и показателями банковского сектора прослеживается четкая корреляция. Рассмотрим динамику прибыли и убытков банковского сектора (рис. 9).

На фоне стабильного роста активов, связанных, прежде всего, с увеличением объемов

кредитования, в частности ипотечного, произошло сильное падение чистой прибыли банковского сектора. Среди очевидных причин: массовый отток капиталов со счетов в начале СВО, валютная переоценка, нехватка валюты у коммерческих банков, заморозка зарубежных активов кредитных организаций и т.д.

Далее необходимо оценить динамику структурного профицита (дефицита) ликвидности в банковском секторе (рис. 10).

В исследуемый период отмечается структурный профицит ликвидности. Коммерческие банки стремятся размещать свои свободные ресурсы в Банке России. Есть очевидные причины сложившейся ситуации: ЦБ РФ активно проводил операции по стабилизации финансового рынка в целом, и в частности некоторых коммерческих банков для удержания норма-

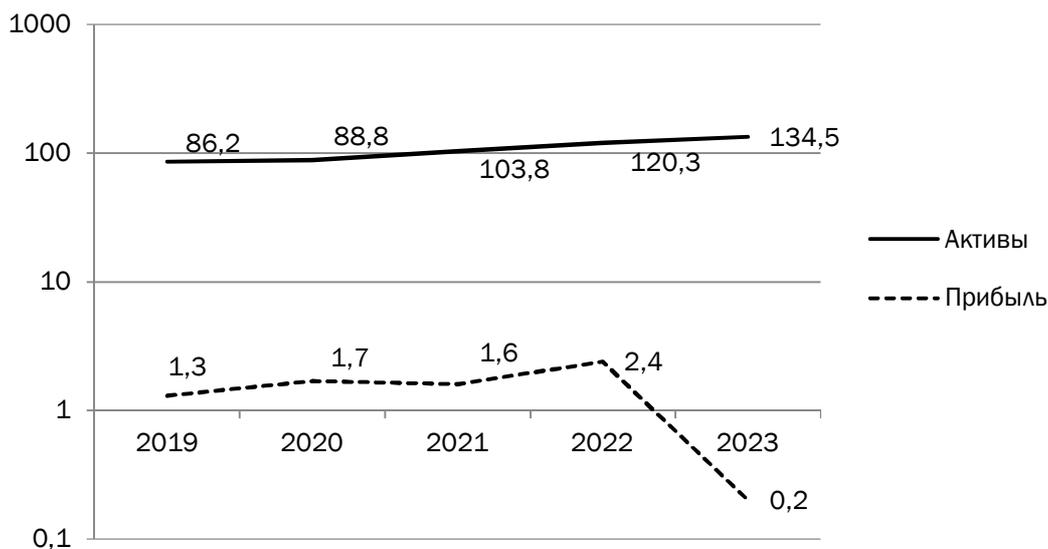


Рис. 9. Динамика активов и финансового результата банковского сектора (на начало года), трлн руб.

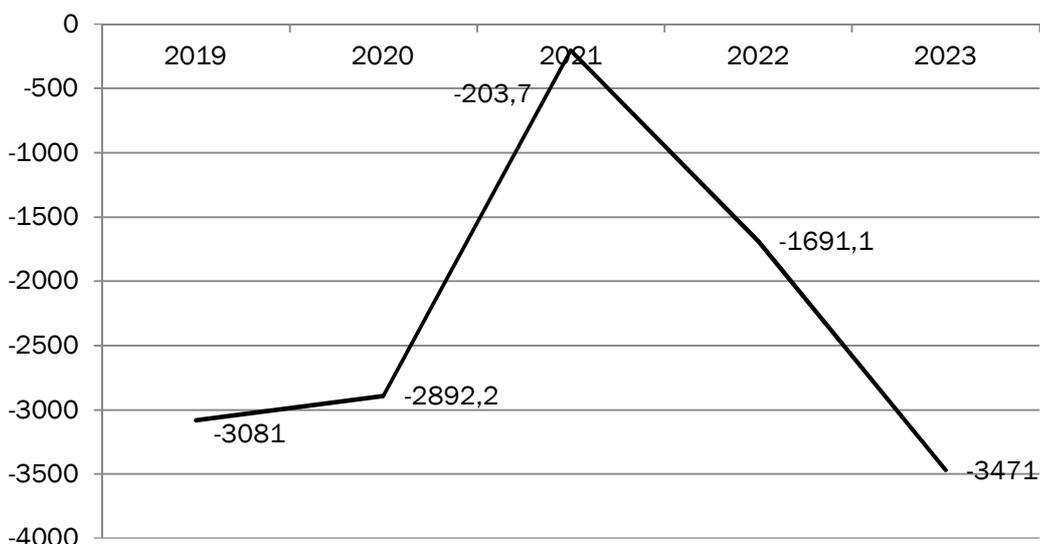


Рис. 10. Структурный профицит/дефицит ликвидности за период с 2019 по 2023 г. (на начало года)

тивного уровня устойчивости [9]. Также Банк России покрывал дефицит бюджета из ФНБ. Эти операции были направлены на стабилизацию и повышение устойчивости банковского сектора и связаны с увеличением санкционного давления.

Профицит ликвидности банковского сектора допустим в качестве нормы только при условии, когда у коммерческих банков хватает активов для рефинансирования у ЦБ РФ [10]. Но в настоящее время размер ликвидных активов уменьшился на фоне роста размера со-

вокупного кредитного портфеля банковского сектора.

Сложившаяся ситуация обосновала необходимость отменить регуляторные послабления в части нормативов ликвидности для системно значимых кредитных организаций с 1 марта 2024 г., предоставив им возможность временно использовать безотзывные кредитные линии (БКЛ) Банка России, что позволит снизить риски ликвидности.

Немаловажной в процессе макроэкономического анализа является оценка динамики

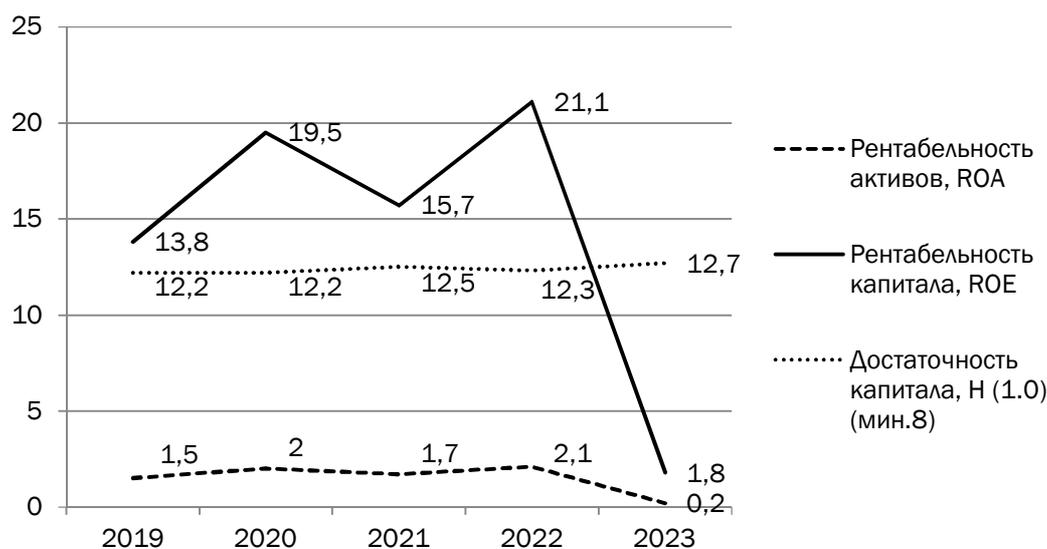


Рис. 11. Динамика показателей рентабельности активов и капитала, а также норматива достаточности капитала (на начало года)

показателей рентабельности активов и капитала (рассчитываются как отношение финансового результата (до налогообложения), полученного за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к среднехронологической величине активов (капитала) за тот же период) и норматив достаточности капитала Н (1.0). Данные отражены на рис. 11.

Рентабельность активов и капитала показала значительный отрицательный рост на фоне снижения чистых процентных доходов и расходов на валютную переоценку. Достаточность капитала банков несколько увеличилась на фоне снижения кредитного портфеля, но остается выше 12%.

Обсуждение

Проведенный макроэкономический анализ банковского сектора позволяет сделать вывод о том, что система продолжает адаптироваться в условиях санкций. Деятельность ЦБ РФ направлена на удержание оптимального уровня финансовой стабильности и сохранение доверия населения к работе коммерческих банков.

Коммерческие банки постепенно восстанавливают свое финансовое положение. Необходимо отметить, что во многом именно действия Банка России, его регуляторные послабления способствовали нивелированию многих рисков потери устойчивости банков-

ского сектора. Часть мер поддержки коммерческих банков была отменена в начале 2023 г. Запас капитала банковского сектора чуть более 6 трлн руб., что является хорошим показателем. Данный уровень удалось сохранить, в том числе по причине того, что многие коммерческие банки в 2022 г. отказались выплачивать дивиденды.

Заключение

Применение определенной методологии макроэкономического анализа банковского сектора позволяет структурировать направления исследования, выделить необходимые сегменты для оценивания [11]. Представленная в статье методология может быть расширена посредством встраивания большего числа индикаторов для анализа, что только позитивно воздействует на результат и может повысить адекватность исследования.

Проанализированные индикаторы банковской системы могут быть использованы для построения различных методик оценки финансового состояния сектора. Полученные данные могут быть применены для решения вопросов, связанных с перспективами развития банковской системы РФ в ближайшие несколько лет.

Среди ключевых задач для поддержания стабильного функционирования банковского сектора на ближайшую перспективу:

◆ плавное снижение применения в расчетах «токсичных» валют и, соответственно, увеличение использования национальных валют дружественных стран, что позволит уменьшить валютные риски;

◆ наращивание числа прямых корреспондентских отношений с коммерческими банками дружественных стран;

◆ повышение привлекательности и устойчивости национальной валюты и российского фондового рынка;

◆ контроль за предельной долговой нагрузкой населения;

◆ стабилизация деятельности ипотечного рынка, нормализация ситуации с выдачей льготной ипотеки.

Список источников

1. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов / ЦБ РФ. Москва, 2022. С. 58.
2. Козырь Н.С., Епраносян А.А. Стресс-тестирование как метод анализа банковских рисков // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2015. № 22 (256). С. 31–44.
3. Косов М.Е., Ахмадеев Р.Г. Финансово-банковское регулирование макроэкономических процессов в России // Финансы и кредит. 2015. № 20 (644). С. 22–30.
4. Головин А.О., Толкаченко Г.Л. Перспективы регулирования финансового рынка // Финансы и кредит. 2015. № 17 (641). С. 11–19.
5. Аверченко О.Д. Проблемы обеспечения финансовой устойчивости банковской системы Российской Федерации // Экономические науки. 2018. № 9 (166). С. 111–117.
6. Carson C.S. Financial Soundness Indicators // International Monetary Fund. 2003. May, 14. P. 43.
7. Синиченко О.А. Роль банковского сектора в развитии экономики страны // Вестник Таганрогского института управления и экономики. 2023. № 4 (40). С. 3–10.
8. Отчет о развитии банковского сектора за 2022 года / Банк России. URL: www.cbr.ru (дата обращения: 21.01.2024).
9. Соколинская Н.Э., Салямов И.Ш. Анализ ликвидности банковского сектора России за период с 2017 по 2023 годы // Финансовые рынки и банки. 2023. № 4. С. 86–90.
10. Травкина Е.В. Результаты мониторинга риска ликвидности в функционировании российского банковского сектора // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2015. № 40 (274). С. 2–8.
11. Уразова С.А. Методологические аспекты анализа российской банковской системы // Пространство экономики. 2010. № 4-3. С. 31–35.

References

1. The main directions of development of the financial market of the Russian Federation for 2023 and the period 2024 and 2025 / Central Bank of the Russian Federation. Moscow, 2022. P. 58.
2. Kozyr N.S., Epranosyan A.A. Stress testing as a method of analyzing banking risks // Financial analytics: problems and solutions. 2015. No. 22 (256). Pp. 31–44.
3. Kosov M.E., Akhmadeev R.G. Financial and banking regulation of macroeconomic processes in Russia // Finance and credit. 2015. No. 20 (644). Pp. 22–30.
4. Golovin A.O., Tolkachenko G.L. Prospects of regulation of the financial market // Finance and credit. 2015. No. 17 (641). С. 11–19.
5. Averchenko O.D. Problems of ensuring financial stability of the banking system of the Russian Federation // Economic sciences. 2018. No. 9 (166). Pp. 111–117.
6. Carson C.S. Financial Soundness Indicators // International Monetary Fund. 2003. May, 14. P. 43.
7. Sinichenko O.A. The role of the banking sector in the development of the country's economy // Bulletin of the Taganrog Institute of Management and Economics. 2023. No. 4 (40). Pp. 3–10.
8. Report on the development of the banking sector for 2022 / The Bank of Russia. URL: www.cbr.ru (date of access: 21.01.2024).
9. Sokolinskaya N.E., Salyamov I.Sh. Analysis of the liquidity of the Russian banking sector for the period from 2017 to 2023 // Financial markets and banks. 2023. No. 4. Pp. 86–90.
10. Travkina E.V. Results of monitoring liquidity risk in the functioning of the Russian banking sector // Financial analytics: problems and solutions. 2015. No. 40 (274). С. 2–8.

11. Urazova S.A. Methodological aspects of the analysis of the Russian banking system // Space of economics. 2010. No. 4-3. Pp. 31–35.

Информация об авторе

О.А. Синиченко – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики и финансов Таганрогского института управления и экономики.

Information about the author

O.A. Sinichenko – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Economics and Finance of the Taganrog Institute of Management and Economics.

Статья поступила в редакцию 12.02.2024; одобрена после рецензирования 13.02.2024; принята к публикации 28.02.2024.

The article was submitted 12.02.2024; approved after reviewing 13.02.2024; accepted for publication 28.02.2024.