

АНТИКРИЗИСНАЯ СТРАТЕГИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В КОНТЕКСТЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

Л. Н. Орлова

Московский государственный университет имени М. В. Ломоносова,
Москва, Россия

В. О. Одинцов

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
Москва, Россия

Развитие экономики любого государства тесно связано с устойчивостью банковской системы. Кредитные организации (коммерческие банки) являются важным элементом экономики, так как они обрабатывают и хранят большую часть существующих денежных средств. По этой причине работе и эффективности деятельности коммерческих банков уделяется пристальное внимание как со стороны общественности, так и со стороны государственных финансовых регуляторов. В современных условиях глобальных и локальных кризисов важнейшей задачей для коммерческого банка является формирование эффективной антикризисной стратегии, которая должна обеспечить его финансовую стабильность в период кризиса, а также способствовать успешному преодолению всевозможных рисков в целях обеспечения экономической безопасности. Цель исследования состоит в определении понятия «антикризисная финансовая стратегия кредитной организации», выделении на теоретическом уровне внутрибанковских причин кризисов и сопутствующих им рисков, определении методов влияния государства на кризис в банковской сфере (на примере кризисов в разных странах), а также инструментов антикризисной стратегии, позволяющих поддерживать достаточный уровень экономической безопасности кредитной организации.

Ключевые слова: стратегия, риск, кризис, управление, устойчивость банковской системы, коммерческий банк.

CRISIS STRATEGY OF CREDIT ORGANIZATION IN CONTEXT OF ENSURING ECONOMIC SECURITY: THEORETICAL ASPECT

Lyubov N. Orlova

Lomonosov Moscow State University,
Moscow, Russia

Vladislav O. Odintsov

Financial University under the Government of the Russian Federation,
Moscow, Russia

The development of any state is closely connected with sustainability of its banking system. Credit organizations (commercial banks) are an important element of economy, as they process and store the major part of monetary means. That is why work and efficiency of commercial bank functioning attract attention both on the part of the public and on the part of state finance regulators. In conditions of global and local crises the most important task of the commercial bank is elaboration of effective crisis strategy that can ensure its finance stability during the crisis

and at the same time foster successful overcoming of various risks in order to guarantee economic security. The research goal is to define the notion 'crisis finance strategy of credit organization', to identify on the theoretical level in-bank causes of crises and accompanying risks, to find methods of state impact on crisis in the banking sphere, like crises in different countries, and tools of crisis strategy, which could provide an adequate level of economic security of the credit organization.

Keywords: strategy, risk, crisis, management, sustainability of banking system, commercial bank.

Введение

Особая важность наличия эффективной антикризисной стратегии в кредитной организации обусловлена тенденцией экономической среды к переменчивости. Геополитические коллапсы, финансовые кризисы, увеличение количества рисков различного рода, рост конкуренции на рынке банковских услуг, ужесточение требований со стороны регуляторов, возрастающий уровень клиентских ожиданий и повсеместная цифровизация банковского сектора – факторы, которые должны быть учтены в антикризисной стратегии современного банка в целях поддержания эффективности его деятельности, а также способности к развитию. Актуальность и необходимость антикризисной стратегии в кредитной организации также обусловлены тем, что грамотно разработанная стратегия позволяет поддерживать экономическую безопасность банка, которая напрямую связана с каждым из вышеперечисленных факторов, на целевом уровне, а также находить пути к его повышению. Развитие теории антикризисного управления кредитными организациями является основой для применения новых подходов к борьбе с кризисными явлениями на практике. Задачи по формулированию в рамках исследования определения антикризисной финансовой стратегии банка и внутренних причин банковского кризиса, анализу подходов различных государств к регулированию банков в кризисное время, а также определению инструментов по преодолению кризиса направлены на достижение цели по дополнению теории антикризисного управления банками в контексте обеспечения экономической безопасности.

Антикризисные стратегии коммерческих банков

Под кризисом в антикризисном управлении понимается крайнее обострение противоречий в социально-экономической системе, угрожающее ее жизнестойкости в окружающей среде [8]. Кризис является характерным фактором любой отрасли экономики, в том числе и финансовой системы, а следовательно, и банковской системы как важной ее составляющей.

Согласно мнению экспертов Международного валютного фонда, кризис банковской системы проявляется в возникновении двух явлений [17]:

1. Национальная банковская система подвергается большим потерям (неработающие кредиты составляют около 20% или при закрытии банков утрачивается не менее 20% совокупных банковских активов).

2. Бюджетные затраты, направленные на оздоровление банковской системы, превышают 5% ВВП.

Антикризисное управление в банковском секторе получило свое развитие в большинстве стран после мирового банковского кризиса в 2008–2009 гг. Под банковским кризисом понимается состояние банковской системы, которое характеризуется банкротствами банков, в результате чего значительное количество банков в стране не может выполнять свои обязательства и осуществлять операции [12]. Существуют различные представления о классификационных признаках кризисных явлений в банковском секторе. Обстоятельства возникновения и развития кризиса непосредственно влияют на его масштаб. Исходя из масштаба кризиса можно выделить следующие его виды:

1. *Локальный* – происходит с отдельными банками или их группами (по территориальному или отраслевому принципу).

2. *Системный* (национальный) – затрагивает своим действием всю страну.

3. *Региональный* – возникает и развивается в нескольких странах одного региона.

4. *Глобальный* – мировой банковский кризис [14].

Кризис, происходящий в отдельных, особенно системообразующих, банках, может стать причиной общенационального банковского кризиса.

В текущих условиях банковской конкуренции в России, при которой региональные банки зачастую являются неконкурентоспособными и неразвитыми, а преобладающая доля активов размещена в крупнейших системно значимых банках, размещенных в большинстве своем в Московском регионе [20], любой возникший локальный кризис может стать системным. Ошибки в управлении рисками, проявляющимися в ходе кризиса, в системно значимой кредитной организации зачастую приводят к большим потерям заемщиков банка. Это становится причиной возникновения неплатежей в экономике и череды существенных финансовых издержек за счет сокращения коммерческого и банков-

ского кредита, а также массовых изъятий вкладов [3], что напрямую влияет на экономическую безопасность банка (состояние устойчивости и защищенности экономических интересов банка от внутренних и внешних угроз).

В период с 1970 по 2018 г. произошло около 500 различных видов финансовых кризисов (банковских, валютных, кризисов (дефолта) суверенного долга) [18]. Данный факт указывает на важность разработки эффективной антикризисной стратегии в коммерческом банке. Грамотно составленная стратегия послужит ответом на рисковые ситуации и кризисные явления в экономике, а также позволит банку поддерживать достаточный уровень финансовой устойчивости. В современных кризисных условиях существования банковской системы и экономики в целом разработка антикризисной стратегии является важнейшей необходимостью, в том числе в контексте обеспечения экономической безопасности.

Классификацию причин банковских и финансовых кризисов, а также возникающих в связи с этим рисков предложил американский экономист Фредерик Мишкин (рис. 1).



Рис. 1. Причины банковских и финансовых кризисов [19]

Рост процентных ставок, возникающий вследствие повышения спроса на ссуды или снижения объемов заемных средств, в конечном итоге приведет к снижению общего объема кредитования, а значит, и к стагнации экономической и инвестиционной деятельности, т. е. экономическая безопасность банков будет нарушена. Стоит заметить, что неопределенность на финансовых рынках возникает вследствие банк-

ротств финансовых учреждений и высокой волатильности на фондовой бирже, что в свою очередь мешает кредитору отделить компании с высокими рисками от надежных заемщиков. Банки в состоянии явной неопределенности в экономике реже будут предоставлять кредиты. В конечном итоге за этим непременно последует экономический спад.

В дополнение к классификации, описанной Ф. Мишкиным в части проявления проблем в банковском секторе, можно выделить новые внутрибанковские причины кризисов, а также связанные с этим риски (рис. 2).



Рис. 2. Внутренние причины кризиса в коммерческом банке

Наличие у банка антикризисной стратегии и эффективной системы управления рисками подтверждается определенными признаками (таблица).

Признаки наличия антикризисной стратегии и эффективной системы управления рисками в коммерческом банке

	Признак
Наличие антикризисной стратегии и эффективной системы управления рисками в коммерческом банке	1. Банк активно внедряет и использует новые технологии, применяет инновационные практики управления
	2. Банк использует расширенный перечень финансовых и нефинансовых метрик для определения успешности выполнения стратегических задач
	3. Сформулированные цели в основном направлены на достижение результата в долгосрочной перспективе
	4. Сотрудники банка лояльны по отношению к стратегическим целям и задачам и активно участвуют во внедрении инвестиций / поддерживают их
	5. Банк характеризуется финансовой устойчивостью
	6. Банк имеет определенную отрасль (сферу деятельности), в которой он является лидирующим финансовым посредником между участниками

В текущих условиях кризиса антикризисную стратегию и систему управления рисками имеет практически каждый крупный банк, не обязательно инициатор внедрения инноваций или один из лидеров в сегменте рынка. Даже у банков с неустойчивой конкурентной позицией на рынке зачастую есть антикризисные стратегии (например, Банк «ФК Открытие», который имел антикризисную стратегию, но несмотря на это подвергся санации в 2019 г.). Важной составляющей антикризисной стратегии коммерческого банка является антикризисная финансовая стратегия, которая позволяет банку обеспечить достаточный уровень экономической безопасности. Она является ключевой, в том числе по причине того, что экономическая деятельность – это главное направление работы каждой кредитной организации.

В современной научной отечественной и зарубежной литературе не дано четкого определения антикризисной финансовой стратегии кредитной организации. В качестве определения данного понятия можно привести следующее: стратегия, направленная на сохранение финансовой устойчивости коммерческого банка в условиях кризиса, позволяющая банку осуществлять процентную, эмиссионную, кредитную, фондовую и дивидендную политику на нормативном уровне, а также обеспечивать достаточный уровень экономической безопасности.

Роль государства в борьбе с кризисом в банковской сфере

Причиной банковского кризиса может быть переизбыток банков в рамках банковской системы одной страны. Подобная ситуация, к примеру, произошла в России 24 августа 1995 г. Межбанковский кредитный рынок перестал нормально функционировать по причине беспокойства, касающегося платежеспособности многих новых банков. 17 августа 1998 г. российское правительство наложило мораторий на погашение внешнего долга в связи с неплатежеспособностью банковской системы. Банк России сделал заявление о том, что половина из 1 500 коммерческих банков страны должна уйти с рынка, а сумма помощи банковской системе ориентировочно составит 15 млрд долларов. Проработанное регулирование банковской системы со стороны государства критически

необходимо. Непродуманная политика лицензирования банков и ослабленный надзор за их деятельностью обязательно приведут к возникновению кризисных явлений и появлению новых видов риска. Эффективная практика стабилизации банковского сектора в период кризиса со стороны государства должна включать в себя быструю оценку будущих потерь с использованием стрессовых сценариев развития событий, создание стимулов для банков в короткие сроки очистить балансы от плохих активов и рекапитализацию с использованием государственных и частных средств [2].

Если государство обнаружило кризис в банковском секторе, важно, чтобы оно не пыталось помочь банкам в отсрочке возникших проблем, а признало проблемы и стимулировало банки к избавлению от них. Ведь в том случае, если государство будет потакать банкам и ослаблять регулирование, пролонгируя при этом некачественные кредиты, это неизменно приведет к снижению уровня экономической безопасности банков и еще большему кризису банковской системы. Для детального описания поведения государства в период банковских кризисов немаловажно привести примеры реакции разных стран на подобные кризисы.

В качестве первого типа реакции государства на банковский кризис можно привести политику властей Скандинавских стран в начале 90-х гг. XX в. (рис. 3).

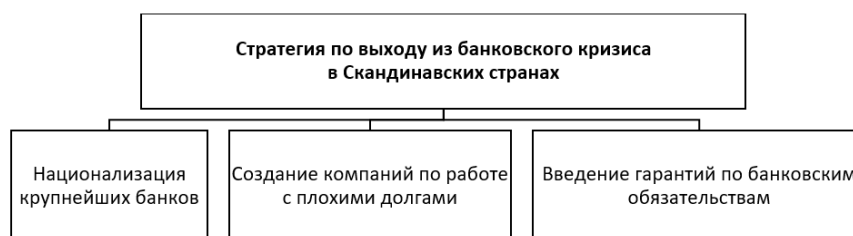


Рис. 3. Стратегия, используемая руководством Скандинавских стран во время банковского кризиса [15]

Власти Скандинавских стран отличались быстрой реакцией на кризис, благодаря этому возникшие проблемы удалось

решить на ранних стадиях кризиса. Банковская система вновь стала стабильной.

Кризисная ситуация в 1980-х гг. настигла также Чили. Основным лейтмотивом кризиса послужила проблема плохих долгов. Власти Чили осуществили программу временного выкупа долгов по номинальной стоимости, в итоге платежеспособ-

ность банков сохранилась и национализации не произошло: часть долга (до 150% банковского капитала) выкупилась за наличные средства, которые использовались банками для платежей по обязательствам центрального банка (рис. 4).

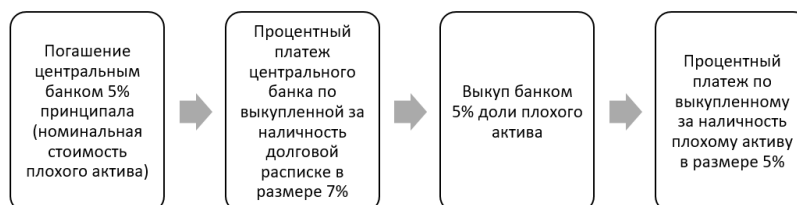


Рис. 4. Программа временного выкупа долгов – антикризисная стратегия в Чили [15]

Корее удалось справиться с проблемой плохих активов, в том числе за счет выкупа плохих долгов по стоимости, намного ниже балансовой. Дефицит капитала, который был образован в результате продажи долгов по цене ниже балансовой, был покрыт за счет рекапитализации с использованием средств государства [15].

В Японии в кризисные времена 1990-х гг., вызванные ослаблением финансового регулирования и внедрением инноваций, создавших более конкурентную среду для банков, что в итоге привело к кредитному

буму, для решения проблем использовались такие инструменты, как сдержанное регулирование со стороны государства, оказание финансовой помощи банковскому сектору и «чистка» (закрытие) неплатежеспособных банков.

Исходя из вышеперечисленных примеров поведения государств во время банковских кризисов, можно выделить следующую классификацию того, каким образом власти стран могут помочь банкам преодолеть кризисные времена (рис. 5).

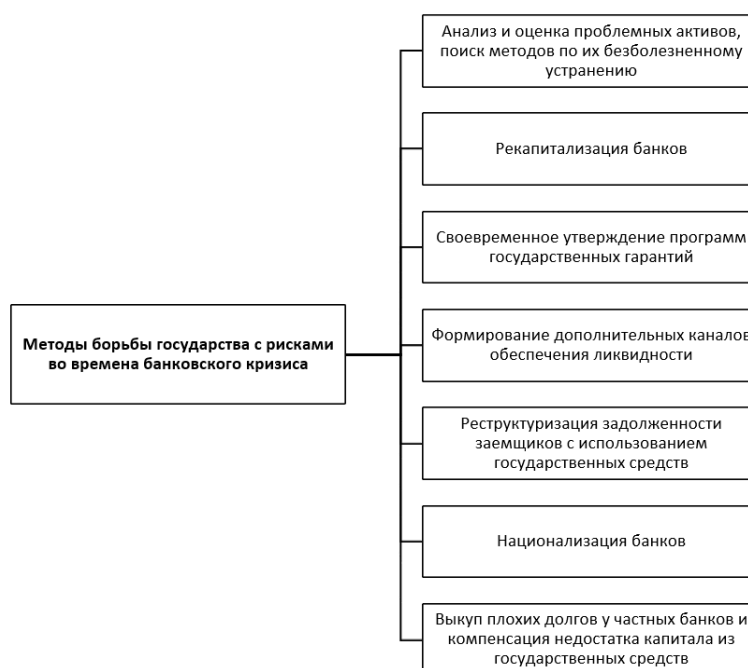


Рис. 5. Методы влияния государства на банковский кризис

Инструменты антикризисных стратегий коммерческих банков

Реализация антикризисных стратегий – сложный процесс, предполагающий сопряженное взаимодействие разнообразных методов, инструментов и технологий управления, обеспечивающий при этом координацию и согласованность управленческих функций и минимизирующий внутренние потери [9]. Для того чтобы реализовать антикризисную стратегию, необходимо воспользоваться определенными инструментами – методами, способами, разработками, осуществляемыми в ходе проведения управленческой деятельности в банке и специально подобранными для решения задачи по преодолению кризиса.

В качестве инструментов реализации антикризисной стратегии коммерческого банка в контексте обеспечения его экономической безопасности можно выделить следующие:

1. Cost management (кост-менеджмент), или управление затратами, подразумевающее эффективное управление непроцентными расходами банка в кризисный период, а именно оптимизацию:

- административно-хозяйственных расходов;
- расходов на оплату труда;
- коммерческих расходов (на рекламу, маркетинг, поддержание имиджа банка);
- бизнес-процессов;
- расходов на банковское обслуживание.

2. Внедрение новых технологий (искусственный интеллект, роботы, машинное обучение).

3. Внедрение бережливого производства.

Стоит заметить, что основной упор в данном случае делается именно на оптимизацию расходов, так как в кризисный период (особенно в современное время) инструменты повышения доходов зачастую являются неэффективными и только увеличивают издержки, тем самым усугубляя и без того кризисную ситуацию.

Управление затратами в коммерческом банке в кризисный период позволяет сохранить эффективность работы банка, продолжить обеспечение получения прибыли на максимально приближенном к докризисному уровню, наиболее рационально использовать ресурсы банка и снизить объем неоправданных расходов, от которых жизненно необходимо избавиться во время кризиса, а также оптимизировать структуру самого банка в соответствии с кризисными реалиями. Минимизация затрат банка позволяет сохранять его конкурентоспособность и финансовую устойчивость.

В период кризиса одной из важнейших является задача формирования грамотной стратегии развития, совмещающей высокую технологичность и бережливый подход к производству. Такой инструмент, как бережливое производство, направлен на устранение неэффективных процессов в рамках деятельности банка. При грамотном внедрении бережливого производства улучшается качество обслуживания клиентов. Сотрудники банка при этом более эффективно используют рабочее время и рабочее пространство. Главные составляющие методики бережливого производства – это систематическое выявление и устранение потерь, оптимизация производственных процессов в зависимости от желаний клиента. Использование lean-подхода также способствует оптимизации численности персонала (расходы на оплату труда, соответственно, сокращаются). В случае, если банку в период кризиса необходимо «разгрузить» зарплатную ведомость путем сокращения штата либо поддерживать численность персонала на текущем уровне без найма новых сотрудников, бережливое производство является эффективным инструментом по реализации подобных потребностей.

Одним из важнейших инструментов антикризисной финансовой стратегии является внедрение новых технологий. Зарубежные экономисты в своих исследованиях делают выводы о том, что новые техноло-

гии (будь то роботы или искусственный интеллект) способствуют внедрению в банки новых бизнес-моделей и моделей управления, помогающих повысить эффективность деятельности банка [16]. Например, в части оптимизации расходов на банковское обслуживание клиентов в условиях текущей цифровизации стоит переводить обслуживание в онлайн-формат, отказавшись от содержания многочисленных точек оказания услуг (чем до сих пор характеризуются крупнейшие российские банки), за счет чего будут сэкономлены средства на содержание помещений и заработные платы сотрудников в период кризиса.

Банковская система, как и экономика в целом, подвержена цифровой трансформации. Топ-менеджеры коммерческих банков нацелены на внедрение в рабочую деятельность банков новейших технологий, осознавая, что это позволит банкам удержать позиции в современном постоянно меняющемся экономическом цифровом пространстве, а также при правильном подходе оптимизировать расходы по множеству статей бюджета и безболезненно переживать кризисные периоды. Например, в период с 2019 по 2020 г. коммерческим банкам пришлось перейти на удаленный формат работы. Банки, использующие современные облачные сервисы (модель онлайн-хранилища – данные хранятся на многочисленных серверах, предоставляемых в пользование клиентам), смогли безболезненно приспособиться к новым условиям, поэтому применение облачных сервисов, позволяющее дополнительно не тратиться на оборудование рабочих мест, теперь обязательно составляет важную часть антикризисной финансовой стратегии банков. К примеру, Сбербанк, используя все имеющиеся маркетинговые ресурсы, популяризировал облачные сервисы, а АЛЬФА-БАНК внедрил облачные технологии, основанные на собственных разработках.

Можно выделить следующий перечень технологий, используемых коммерческими

банками в целях обеспечения безопасности и преодоления кризисов.

1. Бэкенд-технологии.

1.1. Системы управления данными для аналитики и обработки больших объемов данных, которые сводят к минимуму вероятность допущения ошибок при работе с информацией.

1.1.1. Хранилища данных, такие как Oracle Exadata, Teradata и IBM Netezza, собирают и агрегируют большие объемы структурированных данных, рассчитывают различные аналитические показатели и характеризуются высоким уровнем эффективности [13].

1.1.2. BI-системы, например, Tableau, Power BI и Qlik, покрывают потребность банков в индивидуальном и понятном механизме обработки и визуализации данных [7].

1.1.3. Методы и алгоритмы Data Mining используются для обнаружения неисследованных ранее данных. То есть на основании имеющейся информации, используя Data Mining, можно провести анализ, извлечь существенные факты и затем преобразовать их в новое знание. Например, получив на входе список транзакций клиентов банков, можно выявить особенности покупок каждого клиента в отдельности, выявить аномалии и предсказать модель его поведения [1].

1.1.4. Системы управления рисками, например, SAS Risk Management for Banking, которая представляет собой единую среду для управления данными, анализа рисков и подготовки отчетов о рисках [11].

1.2. Системы кибербезопасности для защиты информации и борьбы с мошенничеством.

1.2.1. Защитные сети. Например, межсетевой экран – брандмауэр, фильтрующий и блокирующий сетевой трафик, тем самым защищая банки от DDoS-атак, которыми они подвержены (особенно в современной России); система обнаружения вторжений (Intrusion Detection System – IDS), отслеживающая инциденты проник-

новения киберпреступников в системы банка, и система предотвращения вторжений (Intrusion Prevention System – IPS), останавливающая кибератаки с помощью различных методов реагирования. Также стоит отметить важность антивирусных программ и многофакторной аутентификации.

1.2.2. Шифрование данных, например, с использованием алгоритмов, таких как AES (Advanced Encryption Standard – расширенный стандарт шифрования), который считается наиболее безопасным стандартом цифровой криптографии, или RSA (Rivest-Shamir-Adleman) и регулярные аудиты безопасности.

2. *Технологии аналитики и управления данными*, а именно машинное обучение и искусственный интеллект для предиктивного анализа, помогающего выявлять риски на раннем этапе.

2.1. Задача машинного обучения на платформе распределенных вычислений больших данных может помочь в создании модели, которая будет анализировать данные о транзакциях и определять, какие из них могут быть мошенническими [4].

2.2. Искусственный интеллект внедряется банками в рамках оценки рисков, выявления и предотвращения мошенничества с платежами, улучшения процессов борьбы с отмыванием денег и выполнения нормативных проверок типа «знай своего клиента» [5].

3. *Облачные хранилища данных* для снижения затрат на инфраструктуру. Внедрение облачной автоматизированной банковской системы снижает расходы в среднем на 20% по сравнению с традиционной автоматизированной банковской системой за счет отсутствия капитальных затрат, экономии на процессах внедрения и технической поддержки, уменьшения количества сотрудников ИТ-подразделений, а также отсутствия затрат на обеспечение безопасности данных за счет их размещения на серверах, расположенных в дата-центре [6].

4. *Технологические партнерства*, а именно работа с финтех-стартапами и компаниями – поставщиками технологий с возможностью, к примеру, передать на аутсорсинг работу по выстраиванию многоуровневых систем киберзащиты.

5. *Автоматизация и роботизация процессов*: роботизированные процессы (RPA) для автоматизации рутинных операций, снижающие риск человеческого фактора (допущения ошибок). Они могут использоваться в части автоматизации процессов по соблюдению требований регуляторов, оплате кредиторской задолженности, обработке данных для выдачи кредитов, оформлению ипотеки, обнаружению инцидентов безопасности на операционном уровне [10].

Как в современных условиях, так и в последующие десятилетия коммерческие банки будут использовать новые технологии в качестве основного инструмента оптимизации во всех сферах банковской деятельности, что позволит заблаговременно оградить себя от серьезных финансовых потерь во время кризиса и обеспечить достаточный уровень экономической безопасности. Именно эти инструменты составляют и будут составлять основу антикризисных стратегий в коммерческих банках как в России, так и за рубежом.

Заключение

Основные положения антикризисной стратегии кредитной организации тесно связаны с процессами управления рисками, что находит свое отражение в причинах возникновения кризиса. Антикризисная финансовая стратегия как подвид стратегии по преодолению кризиса в общем виде взаимосвязана с экономической безопасностью, поскольку направлена на поддержание финансовой устойчивости в банке. Методы, которые используются государством в рамках борьбы с рисками во время кризиса, также во многом перекликаются с деятельностью по достижению надлежащего уровня экономической безопасности, к примеру, в части мер по

поддержанию ликвидности и достижению эффективности в рамках управления капиталом. В рамках подбора инструментов, позволяющих реализовать антикризисную стратегию, кредитным организациям следует делать упор на цифровые технологии, так как они минимизируют влияние человеческого фактора на деятельность банка, способствуют оптимизации аналитических процессов, а также позволяют обеспечить высокий уровень безопасности данных. Сформулированное в рамках ра-

боты определение антикризисной финансовой стратегии кредитной организации, обозначенные внутренние причины кризиса в банке, признаки наличия антикризисной стратегии, методы влияния государства на банки в ходе кризиса, а также инструменты, способствующие преодолению кризиса и обеспечению экономической безопасности банка в нестабильное время, способствуют расширению теории антикризисного управления кредитными организациями.

Список литературы

1. Городецкая О. Ю., Гобарева Я. Л. Прикладные аспекты цифровизации в банковской сфере // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. – 2020. – № 1. – С. 281–283.
2. Гостева Н. А., Вялкин А. Г. Антикризисные финансово-экономические меры: российский и зарубежный опыт : монография. – М. : Финансовый университет, 2013.
3. Костянская М. Р. Ключевые подходы к управлению рисками и особенности банковского риск-менеджмента // Финансово-кредитные отношения и механизм их реализации : сборник статей Национальной научно-практической конференции (седьмое заседание) (1 июля 2019) / под ред. Е. Ф. Сысоевой. – Воронеж : Научная книга, 2020. – С. 115–120.
4. Лихоузов К. И. Применение задач машинного обучения на платформе распределенных вычислений больших данных в банковской сфере // Наукосфера. – 2023. – № 4-2. – С. 254–257.
5. Ломарев Н. М. Использование искусственного интеллекта в риск-менеджменте банка // Современная математика и концепции инновационного математического образования. – 2021. – Т. 8. – № 1. – С. 447–456.
6. Мубаракишина Э. М., Магомедов М. Б. Актуальные вопросы внедрения облачных систем в банковскую сферу России // Тенденции развития науки и образования. – 2021. – № 73-4. – С. 87–92.
7. Осипов А. В., Павлова К. Т., Фалеева Е. В. Применение VI-систем в банковском секторе // Научно-техническое и экономическое сотрудничество стран АТР в XXI веке. – 2020. – Т. 2. – С. 418–422.
8. Ряховская А. Н., Кован С. Е. Антикризисное управление: современная концепция и инструментарий // Управленческие науки. – 2015. – № 3. – С. 45–55.
9. Ряховский Д. И., Акулова Н. Г. Современные инструменты реализации антикризисных стратегий предприятий // Проблемы современной экономики. – 2014. – № 1 (40). – С. 85–91.
10. Сабанова Л. Н., Вытню В. В. Роботизированная автоматизация процессов (RPA) в банковской сфере // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : материалы II Международной научно-практической конференции, Брянск, 17–18 декабря 2019 года. – Брянск : Брянский государственный университет имени академика И. Г. Петровского, 2020. – Т. 1. – С. 243–247.
11. Сильченкова С. В. Информационные технологии в управлении банковскими рисками // Информационные технологии в моделировании и управлении: подходы, методы, решения : материалы II Всероссийской научной конференции с международным уча-

стием : в 2 ч. Тольятти, 22–24 апреля 2019 года. – Ч. 2. – Тольятти : Издатель Качалин Александр Васильевич, 2019. – С. 498–502.

12. Симановский А. Ю. Базельские принципы эффективного банковского надзора, издание второе // Деньги и кредит. – 2007. – № 2. – С. 11–22.

13. Фокин С. А., Ксенофонтова О. Л. Анализ и перспективы внедрения технологий больших данных в банковской сфере // Сборник научных трудов вузов России «Проблемы экономики, финансов и управления производством». – 2022. – № 51. – С. 21–26.

14. Ходачник Г. Э. Зарубежный опыт диагностики кризисного состояния в банковской сфере // Менеджмент в России и за рубежом. – 2001. – № 4. – С. 87–97.

15. Юдаева К. В., Годунова М. И., Козлов К. К., Иванова Н. С. Стратегии выхода из банковского кризиса: международный опыт // Экономическая политика. – 2009. – № 3. – С. 98–149.

16. Kumar V., Saheb S. S., Ghayas A., Kumari S., Chandel J. K., Pandey S. K., Kumar S. AI-Based Hybrid Models for Predicting Loan Risk in the Banking Sector // Big Data Mining and Analytics. – 2023. – Vol. 6 (4). – P. 478–490.

17. Laeven L., Valencia F. Resolution of Banking Crises: The Good, the Bad, and the Ugly // IMF Working Paper. – 2010. – N 10/146.

18. Laeven L., Valencia F. Systemic Banking Crises Revisited // IMF Working Papers. – 2018. – N 206.

19. Mishkin F. S. The Economics of Money, Banking and Financial Markets. – London : Pearson, 2021.

20. Risin I. E. The Influence of the Asymmetry of the Banking System of the Russian Federation on Interbank Competition in the Conditions of Digitalization of Banking Activities // Lecture Notes in Networks and Systems. – 2020. – Vol. 115. – P. 233–242.

References

1. Gorodetskaya O. Yu., Gobareva Ya. L. Prikladnye aspekty tsifrovizatsii v bankovskoy sfere [Applied Aspects of Digitalization in the Banking Industry]. *Vestnik Tul'skogo filiala Finuniversiteta* [Bulletin of the Tula Branch of Finuniversity], 2020, No. 1, pp. 281–283. (In Russ.).

2. Gosteva N. A., Vyalkin A. G. Antikrizisnye finansovo-ekonomicheskie меры: rossiyskiy i zarubezhnyy opyt: monografiya [Anti-Crisis Financial and Economic Measures: Russian and Foreign Experience, monograph]. Moscow, Finansovyy universitet, 2013. (In Russ.).

3. Kostyanskaya M. R. Klyuchevye podkhody k upravleniyu riskami i osobennosti bankovskogo risk-menedzhmenta [Key Approaches to Risk Management and Peculiarities of Banking Risk Management]. *Finansovo-kreditnye otnosheniya i mekhanizm ikh realizatsii: sbornik statey Natsionalnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii (sedmoe zasedanie) (1 iyulya 2019)* [Financial and Credit Relations and the Mechanism of Their Realization: collection of articles of the National Scientific and Practical Conference (seventh session) (July 1, 2019)], edited by E. F. Sysoeva. Voronezh, Nauchnaya kniga, 2020, pp. 115–120. (In Russ.).

4. Likhouzov K. I. Primenenie zadach mashinnogo obucheniya na platforme raspredelennykh vychisleniy bolshikh dannykh v bankovskoy sfere [Application of Machine Learning Tasks on Distributed Big Data Computing Platform in the Banking Industry]. *Naukosfera* [Naukosphere], 2023, No. 4–2, pp. 254–257. (In Russ.).

5. Lomarev N. M. Ispolzovanie iskusstvennogo intellekta v risk-menedzhmente banka [Use of Artificial Intelligence in Bank Risk Management]. *Sovremennaya matematika i kontseptsii innovatsionnogo matematicheskogo obrazovaniya* [Modern Mathematics and Concepts of Innovative Mathematics Education], 2021, Vol. 8, No. 1, pp. 447–456. (In Russ.).

6. Mubarakshina E. M., Magomedov M. B. Aktualnye voprosy vnedreniya oblachnykh sistem v bankovskuyu sferu Rossii [Topical Issues of Cloud Systems Implementation in the Russian Banking Sector]. *Tendentsii razvitiya nauki i obrazovaniya* [Trends in the Development of Science and Education], 2021, No. 73-4, pp. 87–92. (In Russ.).

7. Osipov A. V., Pavlova K. T., Faleeva E. V. Primenenie BI-sistem v bankovskom sektore [Application of Bi Systems in the Banking Sector]. *Nauchno-tekhnicheskoe i ekonomicheskoe sotrudnichestvo stran ATR v XXI veke* [Scientific, Technical and Economic Cooperation of APR Countries in the 21st Century], 2020, Vol. 2, pp. 418–422. (In Russ.).

8. Ryakhovskaya A. N., Kovan S. E. Antikrizisnoe upravlenie: sovremennaya kontseptsiya i instrumentariy [Anti-Crisis Management: Modern Concept and Tools]. *Upravlencheskie nauki* [Management Sciences], 2015, No. 3, pp. 45–55. (In Russ.).

9. Ryakhovskiy D. I., Akulova N. G. Sovremennye instrumenty realizatsii antikrizisnykh strategiy predpriyatiy [Modern Tools of Realization of Anti-Crisis Strategies of Enterprises]. *Problemy sovremennoy ekonomiki* [Problems of Modern Economics], 2014, No. 1 (40), pp. 85–91. (In Russ.).

10. Sabanova L. N., Vypno V. V. Robotizirovannaya avtomatizatsiya protsessov (RPA) v bankovskoy sfere [Robotic Process Automation (RPA) in the Banking Industry]. *Tendentsii i perspektivy razvitiya bankovskoy sistemy v sovremennykh ekonomicheskikh usloviyakh: materialy II Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii, Bryansk, 17–18 dekabrya 2019 goda* [Trends and Prospects of Development of the Banking System in Modern Economic Conditions: Proceedings of the 2nd International Scientific and Practical Conference. 17–18 December 2019]. Bryansk, Bryanskiy gosudarstvennyy universitet imeni akademika I. G. Petrovskogo, 2020, Vol. 1, pp. 243–247. (In Russ.).

11. Silchenkova S. V. Informatsionnye tekhnologii v upravlenii bankovskimi riskami [Information Technologies in Banking Risk Management Information Technologies in Banking Risk Management]. *Informatsionnye tekhnologii v modelirovanii i upravlenii: podkhody, metody, resheniya: materialy II Vserossiyskoy nauchnoy konferentsii s mezhdunarodnym uchastiem* [Information Technologies in Modeling and Management: Approaches, Methods, Solutions. Proceedings of the I2nd All-Russian Scientific Conference with International Participation], in 2 parts. Tolyatti, 22–24 aprelya 2019 goda. Part 2. Tolyatti, Izdatel Kachalin Aleksandr Vasilevich, 2019, pp. 498–502. (In Russ.).

12. Simanovskiy A. Yu. Bazelskie printsipy effektivnogo bankovskogo nadzora, izdanie vtoroe [Basel Principles for Effective Banking Supervision, Second Edition]. *Dengi i kredit* [Money and Credit], 2007, No. 2, pp. 11–22. (In Russ.).

13. Fokin S. A., Ksenofontova O. L. Analiz i perspektivy vnedreniya tekhnologiy bolshikh dannykh v bankovskoy sfere [Analysis and Perspectives of Implementation of Big Data Technologies in the Banking Sector]. *Sbornik nauchnykh trudov vuzov Rossii «Problemy ekonomiki, finansov i upravleniya proizvodstvom»* [Collection of scientific works of Russian universities "Problems of Economics, Finance and Production Management"], 2022, No. 51, pp. 21–26. (In Russ.).

14. Khodachnik G. E. Zarubezhnyy opyt diagnostiki krizisnogo sostoyaniya v bankovskoy sfere [Foreign Experience of Crisis Diagnostics in the Banking Sector]. *Menedzhment v Rossii i za rubezhom* [Management in Russia and Abroad], 2001, No. 4, pp. 87–97. (In Russ.).

15. Yudaeva K. V., Godunova M. I., Kozlov K. K., Ivanova N. S. Strategii vykhoda iz bankovskogo krizisa: mezhdunarodnyy opyt [Strategies for Recovery from the Banking Crisis: International Experience]. *Ekonomicheskaya politika* [Economic Policy], 2009, No. 3, pp. 98–149. (In Russ.).

16. Kumar V., Saheb S. S., Ghayas A., Kumari S., Chandel J. K., Pandey S. K., Kumar S. AI-Based Hybrid Models for Predicting Loan Risk in the Banking Sector. *Big Data Mining and Analytics*, 2023, Vol. 6 (4), pp. 478–490.
17. Laeven L., Valencia F. Resolution of Banking Crises: The Good, the Bad, and the Ugly. *IMF Working Paper*, 2010, No. 10/146.
18. Laeven L., Valencia F. Systemic Banking Crises Revisited. *IMF Working Papers*, 2018, No. 206.
19. Mishkin F. S. The Economics of Money, Banking and Financial Markets. London, Pearson, 2021.
20. Risin I. E. The Influence of the Asymmetry of the Banking System of the Russian Federation on Interbank Competition in the Conditions of Digitalization of Banking Activities. *Lecture Notes in Networks and Systems*, 2020, Vol. 115, pp. 233–242.

Сведения об авторах

Любовь Николаевна Орлова

доктор экономических наук, профессор,
профессор кафедры экономики
инновационного развития факультета
государственного управления
МГУ имени М. В. Ломоносова.
Адрес: ФГБОУ ВО «Московский
государственный университет имени
М. В. Ломоносова», 119991, Москва,
Ленинские горы, д. 1, стр. 46.
E-mail: L.orlova@spa.msu.ru

Владислав Олегович Одинцов

аспирант кафедры экономической
безопасности и управления рисками
Финансового университета.
Адрес: ФГБОУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации»,
125167, Москва,
Ленинградский проспект, д. 49/2.
E-mail: vladislavodintsov98@gmail.com

Information about the authors

Lyubov Nikolaevna Orlova

Doctor of Economics, Professor, Professor
of Department for Economics of Innovative
Development of the Faculty
of Public Administration
of the Lomonosov Moscow State University.
Address: Lomonosov Moscow State University,
46 building, 1 Leninskie gory,
Moscow, 119991,
Russian Federation.
E-mail: L.orlova@spa.msu.ru

Vladislav O. Odintsov

Post-Graduate Student of the Department
for Economic Security and Risk Management
of the Financial University.
Address: Financial University
under the Government of the Russian
Federation, 49/2 Leningradskiy Avenue,
Moscow, 125167, Russian Federation.
E-mail: vladislavodintsov98@gmail.com