

336.7

Bondar Aleksandr Petrovich,

Ph.D. in Economics, Associate Professor,
Associate Professor of the Department of Finance and Credit,
Institute of Economics and Management (structural subdivision),
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,
Simferopol, Russian Federation.

Voroshilo Viktoria Viktorovna,

Ph.D. in Economics, Associate Professor,
Associate Professor of the Department of Finance and Credit,
Institute of Economics and Management (structural subdivision),
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,
Simferopol, Russian Federation.

PROBLEM BANKS: THE ESSENCE AND REGULATION OF THEIR ACTIVITIES

The article considers the essential approaches to the content of the concepts «problem Bank» and «problem credit organization», as well as the criteria for their assessment. The main attention is focused on the increased risk of banking activities, inefficient management and non-compliance with the requirements of current legislation, which as a result leads to problems in the activities of banking institutions.

The criteria according to which banks are subject to compulsory measures to prevent bankruptcy are highlighted. Measures to resolve the problematic activities of PJSC «BINBANK» are considered. The problematic aspects of the settlement of problematic activities of banks in the Russian Federation are identified.

Keywords: problem Bank, anti-crisis management of the Bank, settlement of problem activities of the Bank, criteria for the Bank's problems, measures of enforcement on banks.

[1].

«

» [2],

(IADI)

2013

«

» [3]

2015

1996

«

» 2000

[4],

«

» [5],

2008

5

«

» «

»,

[6],

[7],

[8],

[1],

[7],

[9],

[10],

[9]

1.



. I.

«

»

(

[1; 7]).

[7],

«

» [7].

[1; 7; 11; 12]

. » [1].

..... « [6] , « » ,
) : , () , ,
) ; (. .);
 () -
) ; (-
) ,
)» [6].
 « » , -
 « » [2],
 (IADI) 2013 « [3],
 2015 .

(IADI)
() — , / ,
(IADI)
; (); - ; ;

.2. « » ([2; 3]).
 , « () », -
 , . « , , » ,
 . « » -
 () », « », « » -
 , , : « », « » ,
 « », « ».

3. « » ,
 2017 ,
 « » .
 « »
 2017 ,
 « »

1)	() () ()	-
2)	() () () ()	-
3)	() () ()	-
4)	() ()	-
5)	() ()	-
6)	() ()	-

.3. ([9]).

« », 20.09.2017 -2723

« » (« »).

15.12.2017 -3526 [13]

« » 15.12.2017 « ».

« », « », « »

23 2018 23.03.2018 -748 [13],

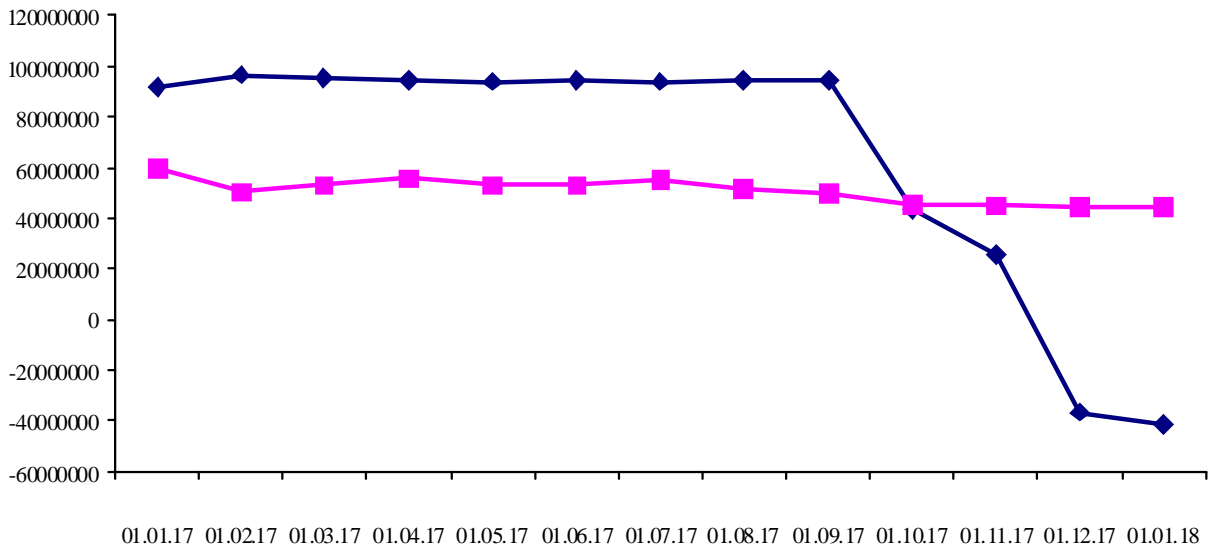
« », « ».

« », « » 01.10.2017

« » 2017 4.

« » 2018 3 2018 « » 01.04.2018

108620959 56 899 999 999 .



4. « » 2017 , . . (« » 2017 [14]).

1. 9 2018 , . . * « » -

	1.	2. , -	3. (. 2 8 %)	4. (. 1 - . 3)
01.01.18 .	-36191996	551914694	44153176	-80345172
01.02.18 .	-36945692	536650520	42932042	-79877734
01.03.18 .	-53895046	502045883	40163671	-94058717
01.04.18 .	108620959	352236234	28178899	80442060
01.05.18 .	97824669	375473767	30037901	67786768
01.06.18 .	69437817	357332564	28586605	40851212
01.07.18 .	71914685	395033703	31602696	40311989
01.08.18 .	74225447	357686173	28614894	45610553
01.09.18 .	70931647	386499392	30919951	40011696
01.10.18 .	71473629	393091671	31447334	40026295

* « » [15].

2018 « » , , 14 2018 « » , « » 2018 , « » « » , « » , 23 2018 « » « » 2. « » , « »

2.		« »*
2017		-
20.09.2017	« », « »	-
13.10.2017	« », « »	-
15.12.2017	« »	-
12.01.2018	() « »	-
19.01.2018	« »	-
06.03.2018	« »	-
07.03.2018	« », 56 899 999 999 .	-
07.03.2018	« », « »	-
23.03.2018	« », « »	-
2- – 4- 2018	« », « »	-
01.01.2019	« » « »	-

*

01.01.2019

« » « »

« », « » () « », « »

», « » « »

:1) ;2)

;3) ;4)

;5)

:1) ;2)

;4) « » (), ;3)

1. // — 2004. — 25 (163). — 2–4.
2. (2013)/
(IADI) []. — : www.asv.org.ru/agency/for_press/pr/2013-07-18.doc (: 18.02.2020).
3. Guidelines for identifying and dealing with weak banks / Basel committee on banking supervision [Electronic resource]. — Basel, 2015. — July. — 72 p. — Access mode: www.bis.org/bcbs/publ/d330.pdf (date of the application: 18.02.2020).
4. : 31.03.2000 .
766- []// . — : www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8681/ (: 18.02.2020).
5. : 30.04.2008 . 2005- []// . — : www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_77421/ (: 18.02.2020).
6. : / . // . — 2009. — 11. — . 18–31.
7. // II . — , 2018. — . 86–88.
8. // . 4- . — , 2017. — . 122–126.
9. , . . — 2- . — . : . , 2015. — 543 .
10. // International Scientific and Practical Congress of Economists and Lawyers «CONTEMPORARY INSTRUMENTATION OF ECONOMICS. MODERNIZATION. NEW ALTERNATIVES» ISAE «Consilium». — 2013. — . 163–167.
11. / . . // : , , . — 2015. — 2 (31). — . 81–86.
12. - // : , , . — 2015. — 2 (31). — . 87–94.
13. «
» (.) : 15.12.2017 -3526 []/ . — : www.cbr.ru/ (: 18.02.2020).
14. « » 2017 . [] / « » . — : www.binbank.ru/about/accountancy/rsbu/ (: 20.02.2020).
15. « » III- 2018 . [] / « » . — : www.binbank.ru/about/accountancy/rsbu/ (: 20.02.2020).

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Kotlyarov M.A. Sovershenstvovaniye mekhanizma vyyavleniya problemnykh kreditnykh organizatsiy Bankom Rossii / M.A. Kotlyarov // *Finansy i kredit*. — 2004. — 25 (163). — S. 2–4.
2. Obshcheye rukovodstvo po rannemu vyyavleniyu problemnykh bankov i svoeyvremennomu vmeshatel'stvu v ikh deyatel'nost' dlya sistem strakhovaniya depozitov (redaktsiya iyun' 2013 goda) / Mezhdunarodnaya assotsiatsiya strakhovshchikov depozitov (IADI) [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: www.asv.org.ru/agency/for_press/pr/2013-07-18.doc (data obrashcheniya: 18.02.2020).
3. Guidelines for identifying and dealing with weak banks / Basel committee on banking supervision [Electronic resource]. — Basel, 2015. — July. — 72 p. — Access mode: www.bis.org/bcbs/publ/d330.pdf (date of the application: 18.02.2020).
4. O kriteriyakh opredeleniya finansovogo sostoyaniya kreditnykh organizatsiy: Ukazaniye Banka Rossii ot 31.03.2000 g. 766-U [Elektronnyy resurs] // *Konsul'tantPlyus*. — Rezhim dostupa: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8681/ (data obrashcheniya: 18.02.2020).
5. Ob otsenke ekonomicheskogo polozheniya bankov: Ukazaniye Banka Rossii ot 30.04.2008 g. 2005-U [Elektronnyy resurs] // *Konsul'tantPlyus*. — Rezhim dostupa: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_77421/ (data obrashcheniya: 18.02.2020).
6. Baranovskiy O. Problemnyye banki: vyyavleniye i lecheniye / O. Baranovskiy // *Vestnik NBU*. — 2009. — 11. — S. 18–31.
7. Krasil'nikov A.Ye. Neobkhodimost' i osobennosti nadzora za problemnymi kreditnymi organizatsiyami v RF / A.Ye. Krasil'nikov, A.A. Iyevleva // *Sovremennoye sostoyaniye i perspektivy razvitiya natsional'noy finansovo-kreditnoy sistemy: Sbornik materialov II Mezhdunarodnoy nauchnoy konferentsii studentov spetsialiteta, bakalavriata i magistratury. Pod redaktsiyey S.P. Fedosovoy*. — Voronezh, 2018. — S. 86–88.
8. Kazimagomedov A.A. Deyatel'nost' Tsentral'nogo banka RF po vyyavleniyu problemnykh kommercheskikh bankov / A.A. Kazimagomedov // *Problemy formirovaniya yedinogo nauchnogo prostranstva: Sbornik statey Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii. V 4-kh chastyakh*. — Ufa, 2017. — S. 122–126.

-
9. Tavasiyev, A.M. Antikrizisnoye upravleniye kreditnymi organizatsiyami: uchebnoye posobiye / A.M. Tavasiyev, A.V. Murychev; pod red. A.M. Tavasiyeva. — 2-ye izd., pererab. i dop. — M.: Yuniti-Dana, 2015. — 543 s.
10. Oleynik A.V. Vliyaniye riskov na problemnyye banki v sisteme protivodeystviya ikh bankrotstva // International Scientific and Practical Congress of Economists and Lawyers «CONTEMPORARY INSTRUMENTATION OF ECONOMICS. MODERNIZATION. NEW ALTERNATIVES» ISAE «Consilium». — 2013. — S. 163–167.
11. Kotelevskaya Yu.V. Osobennosti primeneniya mezhdunarodnykh standartov finansovoy ustoychivosti kreditnykh organizatsiy / Yu.V. Kotelevskaya, O.G. Blazhevich // Nauchnyy vestnik: finansy, banki, investitsii. — 2015. — 2 (31). — S. 81–86.
12. Mochalina O.S. Osobennosti realizatsii sistemy risk-menedzhmenta v kommercheskikh bankakh Rossiyskoy Federatsii / O.S. Mochalina, A.P. Bondar', A.S. Fedishina // Nauchnyy vestnik: finansy, banki, investitsii. — 2015. — 2 (31). — S. 87–94.
13. O vozlozhenii na obshchestvo s ogranichennoy otvetstvennost'yu «Upravlyayushchaya kompaniya Fonda konsolidatsii bankovskogo sektora» funktsiy vremennoy administratsii po upravleniyu bankom Publichnoye Aktsionernoye Obshchestvo «BINBANK» (g. Moskva): Prikaz Banka Rossii ot 15.12.2017 goda OD-3526 [Elektronnyy resurs] / Bank Rossii. — Rezhim dostupa: www.cbr.ru/ (data obrashcheniya: 18.02.2020).
14. Godovoy otchet PAO «BINBANK» za 2017 g. [Elektronnyy resurs] / PAO «BINBANK». — Rezhim dostupa: www.binbank.ru/about/accountancy/rsbu/ (data obrashcheniya: 20.02.2020).
15. Kvartal'nyy otchet PAO «BINBANK» za III-y kvartal 2018 g. [Elektronnyy resurs] / PAO «BINBANK». — Rezhim dostupa: www.binbank.ru/about/accountancy/rsbu/ (data obrashcheniya: 20.02.2020).

4 2020

23 2020