

ISSN 2311-8709 (Online)
ISSN 2071-4688 (Print)



ВЫХОДИТ 4 РАЗА В МЕСЯЦ

ФИНАНСЫ[®] & КРЕДИТ

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

2017 ТОМ 23
выпуск 38

FINANCE[®] & CREDIT

A peer reviewed analytical and practical journal
Volume 23, Issue 38
2017, October



Научно-практический и теоретический журнал

Основан в 1994 году
Выходит 4 раза в месяц
До января 2007 выходил 36 раз в год*
Статьи рецензируются

Рекомендован ВАК Минобрнауки России для публикации научных работ, отражающих основное научное содержание кандидатских и докторских диссертаций по следующим отраслям: – экономические науки (08.00.00)
Реферируется в ВИНТИ РАН
Включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС 77-60938 от 02 марта 2015 г. выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций
Предыдущее Свидетельство о регистрации № 013007 от 03 ноября 1994 г. выдано Комитетом Российской Федерации по печати

Цель журнала – предоставить возможность научному сообществу и практикам публиковать результаты своих исследований, привлечь внимание к перспективным и актуальным направлениям экономической науки, усилить обмен мнениями между научным сообществом России и зарубежных стран

Главная задача журнала – публикация теоретических и научно-практических статей, освещающих взаимосвязи и взаимозависимости, возникающие в процессе функционирования различных звеньев финансовой системы, финансовые потоки и кругооборот капитала, структурные элементы денежно-кредитной системы, объективные закономерности формирования системы денежно-кредитных отношений на микро- и макроуровне

Учредитель и издатель

ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»
Юр. адрес: 111141, г. Москва, Зеленый проспект, д. 8, кв. 1
Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зеленый проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10

Редакция журнала

Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зеленый проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10
Тел.: +7 (495) 989-9610
E-mail: post@fin-izdat.ru
Website: http://www.fin-izdat.ru

Генеральный директор **В.А. Горихова**
Управляющий директор **А.К. Смирнов**
Зам. ген. директора по производству **А.А. Клюкин**
Ответственный секретарь **И.Л. Селина**
Техническое редактирование и обработка текста **Ю.В. Горбачева, Е.И. Попова**
Перевод и редактирование **О.В. Яковлева, И.М. Комарова**
Перевод **Н.А. Шагалова**
Веб-разработка **А.А. Клюкин**
Верстка и дизайн **С.В. Голосовский**
Контент-менеджер **В.И. Романова**
Менеджмент качества **А.В. Бажанов, Е.И. Попова**
Корректор **В.А. Нерушев**

Подписка и реализация

Менеджер **Т.Н. Дорохина**

Подписано в печать 10.10.2017
Выход в свет 16.10.2017
Валовый (сквозной) номер 757
Формат 60x90 1/8. Объем 7,5 п.л. Тираж 900 экз.
Отпечатано в ООО «КТК»
Юр. адрес: 141290, Российская Федерация, Московская обл., г. Красноармейск, ул. Свердлова, д. 1
Тел.: +7 (496) 588-0866

Подписка

Агентство «Урал-Пресс»
Агентство «Роспечать» – индекс 71222
Свободная цена

Журнал доступен в EBSCOhost™ databases
Электронная версия журнала: <http://elibrary.ru>, <http://biblioclub.ru>

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей

Перепечатка материалов и использование их в любой форме, в том числе и в электронных СМИ, возможны только с письменного разрешения редакции

Редакция приносит извинения за случайные грамматические ошибки

© ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»

Редакционный совет

И.о. главного редактора **Е.Ф. Сысоева**, доктор экономических наук, доцент, Воронеж, Российская Федерация

А.М. Батьковский, доктор экономических наук, профессор, Москва, Российская Федерация

А.З. Дадашев, доктор экономических наук, профессор, Москва, Российская Федерация

В.Н. Едрнова, доктор экономических наук, профессор, Нижний Новгород, Российская Федерация

А.Н. Жилкина, доктор экономических наук, профессор, Москва, Российская Федерация

Г.Б. Клейнер, доктор экономических наук, профессор, член-корреспондент РАН, Москва, Российская Федерация

С.В. Ратнер, доктор экономических наук, доцент, кандидат физико-математических наук, ведущий научный сотрудник, Москва, Российская Федерация

А.Н. Сухарев, доктор экономических наук, профессор, Тверь, Российская Федерация

Е.Н. Федорова, доктор экономических наук, доцент, Москва, Российская Федерация

СОДЕРЖАНИЕ**БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Бобыль В.В. Тенденции развития концепции антикризисного управления банковскими рисками 2258

Одегов Ю.А. Связь денежного капитала с доходностью выполняемых операций в коммерческом банке 2274

БЮДЖЕТНО-НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА

Сычева И.В., Гайдаржи С.И. Оценка налоговых и неналоговых поступлений в муниципальный бюджет при различных вариантах использования свободных земельных участков 2287

ПРОБЛЕМЫ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

Овчинникова О.П., Овчинникова Н.Э. Финансирование высшего образования в развитых странах и России: анализ современных тенденций 2305

* Подробнее об изменении периодичности выхода журнала см. информацию на сайте: <http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/about.php>

FINANCE[®] & CREDIT

A peer reviewed analytical and practical journal

Since 1994

4 issues per month

Until January 2007, the journal publication frequency was 36 issues per year*

The journal is recommended by VAK

(the Higher Attestation Commission) of the Ministry of Education and Science of the Russian Federation to publish scientific works encompassing the basic matters of theses for advanced academic degrees in Economic Sciences

Indexing in Referativny Zhurnal VINITI RAS

Included in the Russian Science Citation Index (RSCI)

Registration Certificate ПИ № ФС 77-60938

of March 02, 2015 by the Federal Service for Supervision of Communications, Information Technology, and Mass Media

Previous Registration Certificate № 013007

of November 3, 1994 by the Committee

of the Russian Federation on Press

The objective of the journal is to provide an opportunity to the scientific and business community to publish original research findings, draw attention to promising and important fields of economic science, strengthen the comprehensive and useful exchange of views between the scientific and business communities in Russia and abroad

The journal's main task is to publish theoretical and practical articles highlighting the interrelationship and interdependencies arising in the operation of various links in the financial system, financial flows and the circulation of capital, structural elements of the monetary system, objective regularities of formation of the monetary system at the micro- and macrolevels

Founder and Publisher

Publishing house FINANCE and CREDIT
Office: 111397 (zip), Zelenyi prospekt 20, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401 (zip), P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610

Editorial

Office: 111397 (zip), Zelenyi prospekt 20, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401 (zip), P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610
E-mail: post@fin-izdat.ru
Website: <http://www.fin-izdat.ru>

Director General **Vera A. Gorokhova**
Managing Director **Aleksey K. Smirnov**
Chief Production Officer **Anton A. Klyukin**
Executive Editor **Inna L. Selina**
Technical Editing and Text Processing **Yuliya V. Gorbacheva, Elena I. Popova**
Translation and Editing **Olga V. Yakovleva, Irina M. Komarova**
Translation **Natalia A. Shagalova**
Web Development **Anton A. Klyukin**
Design **Sergey V. Golosovskiy**
Content Manager **Valentina I. Romanova**
Quality Management **Andrey V. Bazhanov, Elena I. Popova**
Proofreader **Viktor A. Nerushev**

Sales and Subscription

Management **Tatiana N. Dorokhina**

Subscription

Ural-Press Agency
Rospechat Agency

Printed by KTK, Ltd., 141290 (zip), ul. Sverdlova, 1, Krasnoarmeysk, Russian Federation
Telephone: +7 496 588 0866
Published October 16, 2017. Circulation 900

Online version

EBSCOhost™ databases
Scientific electronic library: <http://elibrary.ru>
University Library Online: <http://biblioclub.ru>

Not responsible for the authors' personal views in the published articles
This publication may not be reproduced in any form without permission
All accidental grammar and/or spelling errors are our own

Disclaimer

We use the English-language translation versions (bracketed article titles in **References**) of the Russian-language source titles provided in public domain to ensure easy searching for the precise location of published titles throughout the existing citation databases only. Possible errors and/or omissions found in the translation versions of the kind belong to the original source titles.

© Publishing house FINANCE and CREDIT

Editorial Council

Editor-in-Chief **Elena F. Sysoeva**, Voronezh State University, Voronezh, Russian Federation

Aleksandr M. Bat'kovskii, Central Research Institute of Economics, Control, Systems and Information, Moscow, Russian Federation

Alikhan Z. Dadashev, Academy of Public Administration, Moscow, Russian Federation

Valentina N. Edronova, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod, Nizhny Novgorod, Russian Federation

Anna N. Zhilkina, State University of Management, Moscow, Russian Federation

Georgii B. Kleiner, Central Economics and Mathematics Institute, RAS, Moscow, Russian Federation

Svetlana V. Ratner, Trapeznikov Institute of Control Science, RAS, Moscow, Russian Federation

Aleksandr N. Sukharev, Tver State University, Tver, Russian Federation

Elena A. Fedorova, Financial University under Government of RF, Moscow, Russian Federation

CONTENTS

BANKING

Bobyl' V.V. Trends in developing a new concept of bank risk management under crisis 2258

Odegov Yu.A. The connection of monetary capital with the profitability of banking operations in a commercial bank 2274

FISCAL SYSTEM

Sycheva I.V., Gaidarzhi S.I. Assessment of tax and nontax revenues in the municipal budget with different options for vacant land use 2287

CHALLENGES OF GLOBALIZATION

Ovchinnikova O.P., Ovchinnikova N.E. Financing of higher education in developed countries and Russia: An analysis of contemporary trends 2305

**ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КОНЦЕПЦИИ АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ
БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ****Владимир Владимирович БОБЫЛЬ**

доктор экономических наук, профессор кафедры учета, аудита и интеллектуальной собственности,
Днепропетровский национальный университет железнодорожного транспорта им. академика В. Лазаряна,
Днепропетровск, Украина
Vladimir_bobyl@list.ru

История статьи:

Получена 04.07.2017
Получена в доработанном
виде 23.08.2017
Одобрена 20.09.2017
Доступна онлайн 16.10.2017

УДК 336.717

JEL: G21

Аннотация**Предмет.** Управление банковскими рисками в условиях кризиса.**Цели.** В связи с кризисными явлениями в мировой экономике проблема повышения результативности системы управления банковскими рисками приобрела в последнее время еще большую актуальность. В работе исследуются направления развития современной концепции антикризисного управления банковскими рисками и даются рекомендации по ее усовершенствованию.**Методы.** Применены общенаучные и специальные методы исследования, в частности: научной абстракции, анализа, синтеза, индукции, дедукции и сравнения.**Результаты.** Выявлены и проанализированы основные отличия управления банковскими рисками в условиях стабильной среды и в период финансового кризиса. Особенное внимание уделено составляющим современной концепции антикризисного управления банковскими рисками: цели, задачи, принципы, объект, субъект и этапы управления банковскими рисками. Рассмотрены внутренние, внешние инструменты и основные организационно-экономические направления реализации концепции. В процессе проведения риск-ориентированного банковского надзора и определения размера взносов в фонд страхования вкладов предложено использовать интегральный показатель оценки эффективности управления банковскими рисками, включающий показатели оценки финансового состояния банка и показатели оценки результативности управления банковскими рисками. В целях уменьшения «морального» риска рекомендовано определять сумму гарантированного возмещения в зависимости от размера процентной ставки по депозиту.**Выводы.** Существующая система управления банковскими рисками нуждается в определенной адаптации к значительным изменениям факторов внешней среды. К основным составляющим современной концепции антикризисного управления рисками относятся: переход от традиционного банковского надзора к риск-ориентированному контролю; дифференциация размера страхового взноса в зависимости от финансового состояния банка и степени эффективности его системы риск-менеджмента; управление банковскими рисками по центрам ответственности; внедрение банкашураса; антикризисная стратегия развития банка.**Ключевые слова:**

концепция, риски, банки,
управление, кризис

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2017

Для цитирования: Бобыль В.В. Тенденции развития концепции антикризисного управления банковскими рисками // *Финансы и кредит*. – 2017. – Т. 23, № 38. – С. 2258 – 2273.
<https://doi.org/10.24891/fc.23.38.2258>

В условиях финансовой нестабильности перед современной системой управления банковскими рисками поставлены новые задачи. С одной стороны, она продолжает выполнять свою основную функцию: с помощью инструментов идентификации, оценки, управления и мониторинга рисков уменьшает негативное

влияние факторов внешней и внутренней среды на деятельность банков. С другой – благодаря анализу фактических и потенциальных причин возникновения банковских рисков, система риск-менеджмента становится одним из основных элементов повышения конкурентоспособности

кредитного учреждения, на который возложена функция прогнозирования дальнейшего развития банка в обычных и кризисных условиях.

Результативное управление банковскими рисками базируется на соответствующих фундаментальных исследованиях формирования действенного механизма регулирования финансовых отношений в банковском секторе. По этой причине проблема наработки теоретических, методологических основ и практических рекомендаций по эффективному управлению банковскими рисками является актуальной и привлекает все большее внимание современных экономистов.

Перспективы развития инструментов и методов управления банковскими рисками определили в своих исследованиях А. Апачия, А. Балаева, И. Беспалова, О. Волкова, Ю. Всяких, Д. Гавалас, О. Глебова, Х. Ван Грюнинг, М. Демина, Г. Джаксыбекова, И. Киселева, М. Ковалев, В. Леонтьев, Е. Мешкова, С. Нечаева, Р. Сафари, Н. Симоненко, Дж. Харелимана, М. Шатери [1–18].

При наличии значительного количества исследований автор отмечает, что проблематика совершенствования современной концепции антикризисного управления и тенденции ее развития требует дальнейшего исследования.

В работе под банковским риском понимается вероятность отклонения от запланированных (ожидаемых) показателей деятельности банка в результате осуществления активно-пассивных операций, организации хозяйственной деятельности банка, состояния корпоративного управления и влияния факторов внешней среды (последствия отклонения могут быть отрицательными, нулевыми или положительными). С помощью таких классификационных признаков, как возможность количественной оценки риска, место и факторы его возникновения, автор выделяет три группы банковских рисков.

1. Финансовые риски – это риски, имеющие высокую вероятность определения

количественной величины, относящиеся к внутренним рискам, которые возникают в процессе осуществления активно-пассивных операций банка.

2. Операционные риски – это риски, имеющие низкую вероятность определения количественной величины, относящиеся к внутренним рискам, которые связаны с организацией хозяйственной деятельности банка.

3. Функциональные риски – это риски, относящиеся к внешней среде банка, которые не поддаются количественной оценке.

Процесс банковского риск-менеджмента предполагает соблюдение основных принципов управления: комплексность, непрерывность, последовательность, осмотрительность, оперативность, превентивность, участие, существенность (*табл. 1*).

Автор отмечает, что управление банковскими рисками в условиях финансового кризиса типологически отличается от управления рисками в период относительно стабильной внешней среды (*табл. 2*).

Мировой финансовый кризис 2008 г. стал причиной поиска путей укрепления устойчивости банковской системы за счет повышения ликвидности и уровня капитализации. Именно поэтому Базельский комитет разработал и утвердил в 2010 г. новую редакцию соглашения – Базель III, предусматривающую преодоление недостатков предварительного соглашения (Базель II) путем ужесточения международных нормативов по управлению капиталом и ликвидностью.

Положения Базеля III стали одной из причин ускоренного развития современной концепции антикризисного управления банковскими рисками (*рис. 1*).

Как видно из *рис. 1*, повысить результативность управления банковскими рисками возможно с помощью внедрения риск-ориентированного надзора. Это означает, что фокус работы национального регулятора

смещается с позиции отслеживания формального выполнения банками пруденциальных требований на позицию идентификации и оценки рисков, ухудшающих уровень ликвидности и капитала.

В процессе проведения риск-ориентированного банковского надзора автор предлагает использовать интегральный показатель оценки эффективности управления банковскими рисками, учитывающий пять групп показателей оценки финансового состояния банка («достаточность капитала», «качество активов», «рентабельность», «ликвидность», «динамика») и одну группу показателей оценки результативности управления банковскими рисками («уровень качества управления рисками»).

В каждой группе выделены основные индикаторы (показатели), которые анализируются по двум величинам: 1) абсолютное значение показателя; 2) динамика абсолютного значения показателя (ухудшение – 0 баллов; отсутствие изменений – 1 балл, улучшение – 2 балла).

На основании оценки абсолютного значения конкретного индикатора и его динамики рассчитывается интегральный показатель оценки эффективности управления банковскими рисками по формуле:

$$W = \sum_{i=1}^6 S_i,$$

где W – интегральный показатель оценки эффективности управления банковскими рисками;

S_i – общая балльная оценка показателей группы, которая определяется по формуле:

$$S_i = M_i \cdot (SB_j + SZ_j),$$

где i – номер группы ($i = 1 \dots 6$);

j – номер показателя группы ($j = 1 \dots 15$);

M_i – множитель для группы показателей;

SB_j – оценка в баллах абсолютной величины показателя;

SZ_j – оценка в баллах динамики абсолютного показателя группы (табл. 3).

Интегральный показатель оценки эффективности управления банковскими рисками (W) имеет диапазон значений в интервале от 0 до 10 (чем больше его величина, тем лучше текущий уровень финансовой устойчивости банка). Банки с низким значением интегрального показателя относятся к категории «нестабильный», со средним уровнем – к категории «с признаками проблемности», с высоким уровнем – к категории «стабильный».

Максимальное внимание национального регулятора должно быть сосредоточено на группе банков, интегральный показатель которых находится в интервале 0–3,5 (нестабильный банк). Для таких банков автор рекомендует осуществить дополнительный анализ активов и обязательств, определить причины изменений в структуре доходов и расходов банка, а также дать оценку результативности инструментов управления банковскими рисками. На основании этого анализа национальный регулятор принимает решение о проведении определенных санационных мероприятий или ликвидации банка (табл. 4).

Современная концепция антикризисного управления должна включать в себя стратегию развития банка, которая основывается на соотношении прибыли и ликвидности, а также на определенном уровне покрытия капиталом открытых рискованных позиций с максимальным уровнем риска (табл. 5).

По мнению автора, в условиях финансовой нестабильности низкорискованная стратегия является оптимальной – она позволяет сохранить стабильность банка при высоких рисках внешней среды.

Улучшить результативность управления банковскими рисками можно с помощью определенных инструментов Агентства по страхованию вкладов. Известно, что с 1 июля 2015 г. размер взносов в фонд страхования вкладов (ФСВ) привязан к уровню ставок по

депозитам (процентный риск). Для банков, которые укладываются в базовый уровень доходности (среднее из максимальных ставок банков, привлекающих две трети средств населения), ставка отчислений в ФСВ с III квартала 2016 г. составляет 0,12% расчетной базы за квартал [17].

При превышении базового уровня на 2–3 п.п. надбавка составляла 20%, более чем на 3 п.п. – 150% (со II квартала 2016 г. дополнительная и повышенная дополнительная ставки были увеличены до 50% и 200% базовой ставки соответственно, с IV квартала 2016 г. повышенная дополнительная ставка равнялась 300% базовой, с I квартала 2017 г. – 400% базовой ставки, а со II квартала 2017 г. – 500% базовой ставки).

Однако данная дифференциация не учитывает финансового состояния банка и уровень его системы риск-менеджмента. Поэтому автор предлагает ввести дифференциацию сумм страховых взносов в зависимости от значения интегрального показателя оценки эффективности управления банковскими рисками (*табл. 6*).

При этом следует отметить, что, с одной стороны, в условиях финансового кризиса высокий размер гарантированного возмещения уменьшает социальную напряженность, но с другой – порождает определенную ситуацию, когда банки и вкладчики, которые не всегда делают взвешенный выбор банковских учреждений, необоснованно переводят свои риски на систему страхования депозитов («моральный риск»).

По этой причине автор предлагает определять сумму гарантированного возмещения в зависимости от размера процентной ставки по депозиту. Такой подход мотивирует вкладчиков принимать взвешенные решения при размещении собственных средств, а банковские учреждения осуществлять более сбалансированную депозитную политику (*табл. 7*).

Предложенная дифференциация суммы гарантированного возмещения вкладов может создавать для вкладчика трудности

в определении гарантии по вкладу, поэтому автор рекомендует законодательно утвердить соответствующую норму, по которой банк должен самостоятельно определять и указывать сумму гарантированного возмещения вклада в депозитном договоре. Правильность определения размера гарантированного возмещения при заключении депозитного договора в дальнейшем должно проверять Агентство по страхованию вкладов.

Как видно из *рис. 1*, новая концепция антикризисного управления банковскими рисками предполагает активное внедрение в банковскую деятельность банкашуранса, цель которого – хеджирование банковских рисков и получение дополнительного дохода от реализации «гибридных» продуктов.

Основными причинами низкого спроса на комплексные полисы страхования банковских рисков (Bankers Blanket Bond) являются: 1) недостаточное количество страховых компаний, обладающих необходимыми технологиями и опытом работы в этом направлении; 2) для проведения актуарных расчетов тарифов страхования, франшиз и лимитов ответственности страховые компании должны провести тщательную оценку рисков банка (сюрвей), а большинство кредитных учреждений отказываются предоставлять такую информацию, мотивируя это банковской тайной, которая не подлежит разглашению.

Для успешного взаимодействия банка и страховой компании необходимо решить следующие вопросы:

- признать, что внедрение банкашуранса требует долгосрочных и значительных вложений;
- топ-менеджеры банка и страховой компании должны иметь общее представление о стратегии развития банкашуранса на финансовом рынке;
- не допускать неравенства сторон в принятии общих управленческих решений, чтобы не

провоцировать возникновение агентских (корпоративных) конфликтов;

- выбрать соответствующую форму взаимодействия банка и страховой компании (агентские, кооперация, полная интеграция) и вида продукта, а именно:
 - кредитные – простые банковские продукты, которые включают в себя страхование имущества, находящегося в залоге банка;
 - стратифицированные – банковские продукты, направленные на страхование (хеджирование) рисков определенной группы (например, корпоративных клиентов);
 - инвестиционные – банковские предложения, которые хеджируют негативные изменения курсов валют, ценных бумаг и т.д.;
 - универсальные – банковские продукты, нацеленные как на клиента банковского учреждения, так и на членов его семьи (например, страхование жизни).

Кроме того, повысить эффективность системы риск-менеджмента можно с помощью внедрения соответствующего механизма управления банковскими рисками по центрам ответственности, которые автор предлагает выделять по двум признакам: 1) бизнес-направление; 2) вид основного финансового риска, возникающего в процессе осуществления активно-пассивных операций сегмента.

По этим признакам автор выделяет следующие центры ответственности банка: казначейство, управление корпоративным бизнесом, управление индивидуальным бизнесом, управление инвестиционным бизнесом (*табл. 8*).

Распределение ресурсов между центрами ответственности осуществляется казначейством банка с помощью механизма трансфертного ценообразования, включающего в себя также процедуры управления риском ликвидности и рыночным риском.

Сделаем некоторые выводы. Эффективное применение внутренних и внешних инструментов реализации концепции управления банковскими рисками, сформированной на основе Базеля III, позволяет повысить стандарты качества системы управления рисками банковских учреждений. Несмотря на сложность и дискуссионность некоторых рекомендаций Базеля III, внедрение новой концепции антикризисного управления банковскими рисками является крайне актуальной и необходимой задачей для банковского сектора стран СНГ, современное развитие которого находится под значительным негативным влиянием факторов внешней и внутренней среды.

К внешним составляющим компонентам реализации концепции антикризисного управления относятся: постепенный переход от традиционного банковского надзора к риск-ориентированному контролю, дифференциация размера страхового взноса в зависимости от финансового состояния банка и степени эффективности его системы риск-менеджмента. К внешним направлениям: управление рисками по центрам ответственности, внедрение банкашуранса и низкорискованная стратегия развития банка.