

# «ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ» И «НАДЕЖНОСТЬ» КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ: РАЗГРАНИЧЕНИЕ КАТЕГОРИЙ

Горелова Е.Э. Email: Gorelova630@scientifictext.ru

*Горелова Екатерина Эдуардовна – магистрант,  
кафедра финансов и кредита, экономический факультет,  
Южный федеральный университет, г. Ростов-на-Дону*

**Аннотация:** в статье отмечается актуальность данной проблематики, а так же учитывается факт разносторонности взглядов авторов на данные финансовые категории. Для более глубокого исследования проблемы рассмотрены различные подходы к определению исследуемых категорий. Посредством анализа понятийного аппарата определена тождественность и полярность понятий «надежность» и «финансовая устойчивость» применительно к коммерческим банкам, представлена сравнительная характеристика. Сформулировано корректирующее понятие финансовой устойчивости коммерческих банков.

**Ключевые слова:** финансовая устойчивость коммерческого банка, финансовая надежность коммерческого банка, финансовое состояние банка, банковская система.

## «FINANCIAL STABILITY» AND «FINANCIAL RELIABILITY»: DIFFERENTIATION OF CATEGORIES

Gorelova E.E.

*Gorelova Ekaterina Eduardovna – Undergraduate,  
FINANCE AND CREDIT DEPARTMENT, ECONOMIC FACULTY  
SOUTHERN FEDERAL UNIVERSITY, ROSTOV-ON-DON*

**Abstract:** the article notes the relevance of this issue, also the fact of diversity of views of authors on these financial categories is taken into account. For more in-depth study problems are considered various approaches to determination of the studied categories. By means of the analysis of a conceptual framework identity and polarity of the concepts "reliability" and "financial stability" in relation to commercial banks is defined, the comparative characteristic is submitted. The corrective concept of financial stability of commercial banks is formulated.

**Keywords:** financial stability of commercial bank, financial reliability of commercial bank, financial condition of Bank, the banking system.

УДК 336.011

В современных условиях аспект устойчивости коммерческих банков приобретает большое значение, поскольку является не только инструментом современной политики выживания и стратегией развития, но и ориентиром проведения в России экономических реформ.

Нестабильность в финансовом секторе, вызванная последствиями мирового экономического кризиса, стагнацией на рынках ценных бумаг, проблемами в банковской сфере, связанными с введенными секторальными санкциями, характеризует дальнейшее развитие банковской системы России с учетом влияния глобальных тенденций современности, к одной из которых относится снижение доверия населения к устойчивости финансовой системы страны. Население стало более осторожно и негативно оценивать перспективу сохранности вложенных денежных средств, соблюдения банкам взятых на себя обязательств и отсутствия возможного мошенничества со стороны финансовых институтов.

Безусловно, такое недоверие отрицательно сказывается на ситуации, как в банковской сфере, так и на экономике государства, в целом, так как сдерживает активность инвесторов, чем замедляет приток сбережений населения в реальную экономику.

Вследствие чего, можно утверждать, что проблема обеспечения, как устойчивости, так и надежности коммерческого банка напрямую влияет на состояние не только банковского сектора, но и всей экономики.

Проблемы «финансовой устойчивости» являются объектами постоянного изучения и анализа на протяжении многих лет. «Надежность» коммерческого банка, в свою очередь, является более современной категорией. Стоит отметить, что законодательно данная категория еще не определена. Но основной вопрос исследований «Надежность коммерческих банков это и есть финансовая устойчивость, или данные категории стоит различать?».

В российской экономической литературе встречаются такие понятия как «финансовая устойчивость» и «надежность коммерческого банка»; а в англоязычной зачастую данные категории встречаются в одном определении – «financial stability» (англ. stability – стабильность, устойчивость, состояние

равновесия). Необходимо выяснить, являются ли данные термины взаимодополняющими и взаимосвязанными.

В словарях можно найти следующие толкования данным терминам:

- «надежный» – «внушающий доверие», «прочный, с трудом поддающийся разрушению» (Словарь русского языка С.И. Ожегова); «отвечающий своему назначению, крепкий, прочный». [3, с. 348]

- «устойчивый» – «имеющий свойство стоять твердо», «сохранять такое положение, не смотря на действие различных сил», «твердый, стойкий, надежный» (по Т.Ф. Ефремовой); «не подверженный колебаниям, постоянный, стойкий, твердый» (по С.И. Ожегову); «твердый, стойкий, надежный, не поддающийся влияниям» (по Д.Н. Ушакову).

Тот факт, что слово «надежный» встречается в двух из трех представленных определений слова «устойчивый», говорит о том, что это синонимы, которые могут использоваться для объяснения одного и того же понятия. Однако мнения ученых на этот счет полярно разделяются.

Так Е.Б. Герасимова находит термины «надежность» и «устойчивость» тождественными и раскрывает их как «качественное состояние равновесия в движении, при котором реализуется достижение и укрепление надежности, постоянства и доверия в плане неподверженности разрушению» [6].

Проанализируем, что представляет финансовая устойчивость банка. Обратимся к определениям, представленным в различных источниках:

- финансовая устойчивость банка — оценка качества активов, достаточности капитала и эффективности деятельности [8];

- финансовая устойчивость банка — наличие собственных средств [2];

- финансовая устойчивость банка — наличие устойчивого капитала, ликвидный баланс, платежеспособность [5];

- финансовая устойчивость банка — способность противостоять деструктивным колебаниям, выполняя при этом операции по привлечению во вклады денежных средств физических и юридических лиц, открытию и ведению банковских счетов, а также размещению привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях платности, срочности и возвратности [12].

- финансовая устойчивость банка — стабильность финансового положения, сбалансированность финансов, ликвидность активов, достаточность резервов [14].

Обобщенно, можно сделать вывод, что финансовая устойчивость коммерческого банка это, прежде всего, устойчивость его финансового положения в долгосрочной перспективе. Если говорить более точно, состояние финансовых ресурсов, при котором коммерческий банк способен путем эффективного использования денежных средств обеспечить непрерывный процесс осуществления своей экономической деятельности.

Что тогда следует понимать под надежностью коммерческого банка?

Наиболее глубоко отражающим все аспекты представляется определение надежности банка как некоторого качественного состояния коммерческого банка, который характеризуется следующими признаками:

- во-первых, прочностью и безопасностью, устойчивостью финансового состояния банка;

- во-вторых, определенным постоянством существования банка на рынке или сохранением финансовой устойчивости в долгосрочном перспективе;

- в-третьих, доверием со стороны клиентов или наличием репутации "надежного банка". Таким образом, надежность коммерческого банка предполагает как минимум три качественные характеристики его состояния:

- 1) устойчивость банка сегодня;

- 2) его устойчивость завтра;

- 3) уверенность клиентов банка в его устойчивости, т.е. наличие у банка хорошей репутации.

На рис. 1 представлено определение понятия «надежность» с точки зрения различных стейкхолдеров.

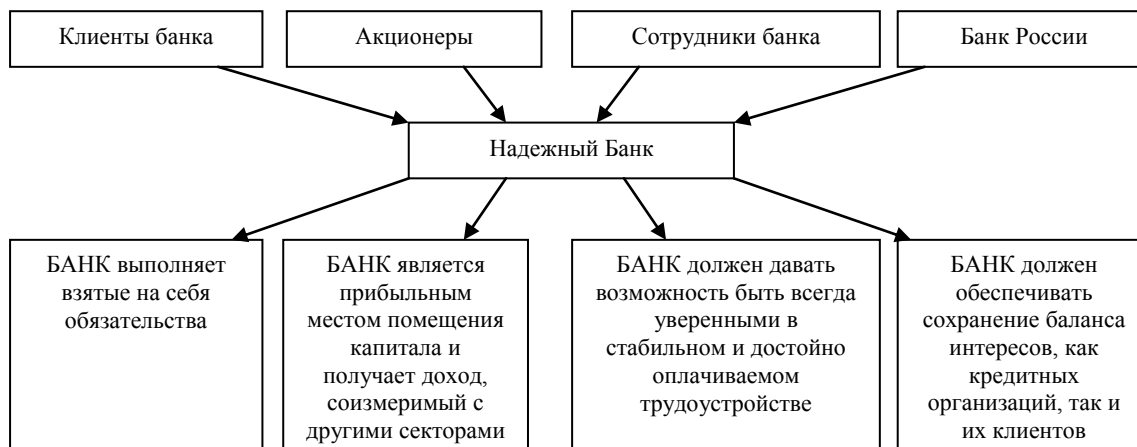


Рис. 1. Субъективная оценка надежности коммерческого банка

Так же следует отметить, что при всей схожести рассмотренных понятий, в отношении к коммерческим банкам они имеют ряд принципиальных отличий, и специфические характеристики «надежного» банка и «устойчивого» банка не совпадают. Отличия понятий «устойчивость и надежность» приведены в табл. 1.

Таблица 1. Сравнение понятий «надежность» и «устойчивость» коммерческого банка

Параметр сравнения	Надежность	Устойчивость
Объект оценки	Мера субъективной оценки в выполнении банком взятых на себя обязательств	Способность банка противостоять влиянию экзогенных и эндогенных факторов
Субъект оценки	Акционеры, служащие, клиенты, Банк России, государственные структуры, аудиторы	Банк России, служащие, аудиторы
Функции	Защитная, социальная, saniрующая, контроля и надзора	+стимулирующая, укрепление банковской системы РФ
Факторы	Внешние и внутренние	
Регулирование Банком России	Косвенное, соблюдение банковского законодательства	Прямое в виде разработки методики оценки финансовой устойчивости
Временная оценка	КСР, ССР и ДСР аспекты	+определение прогнозной устойчивости
Зависимость по отношению к конкурентной среде	Зависит	Зависит в большей степени, чем надежность

Е.А. Тарханова считает понятие «устойчивость» более фундаментальным, нежели «надежность», полагая, что устойчивым может быть только надежный банк, тогда как надежный не всегда является устойчивым, то есть надежность зависит от устойчивости [7, с. 32].

Обобщив проанализированные представления о финансовой устойчивости банков, можно предложить свое уточняющее определение: Финансовая устойчивость коммерческого банка – это синтез характеристик его функционирования, иллюстрирующих, насколько кредитная организация в любой момент своего существования способен функционировать, отвечать по своим обязательствам, предоставлять весь спектр доступных услуг и приносить, как правило, в первую очередь прибыль, независимо от изменений экономической и конкурентной среды.

Таким образом, проанализировав существующие трактовки данных смежных категорий, можно заключить, что финансовая устойчивость коммерческого банка — это более широкое комплексное понятие, включающее организационные и технические вопросы, включающая и качественные, и количественные характеристики, чем категория «финансовая надежность». Следовательно, данные понятия следует различать, кроме этого применение данных двух категорий в симбиозе дает более качественную оценку финансовой деятельности коммерческого банка.

#### Список литературы / References

1. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Справочно-правовая система КонсультантПлюс.
2. Указания ЦБ РФ от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» // Справочно-правовая система КонсультантПлюс.
3. Большой экономический словарь / под ред. А.Н. Азрилияна. 2-е изд. доп. и перераб. М.: Институт новой экономики, 1997. С. 348.
4. *Батракова Л.Г.* Экономический анализ деятельности коммерческого банка. М.: Логос, 2007. С. 237.
5. *Белых Л.П.* Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2003.
6. *Вотинцева Р.С.* Современные теоретические подходы к определению понятия «финансовая устойчивость коммерческих банков» // Вестник Удмуртского ГУ, 2014. № 2-3.
7. *Герасимова Е.Б.* Феноменология анализа финансовой устойчивости кредитной организации. М.: Финансы и статистика, 2006.
8. *Касютин А.Е.* О понятиях надежности и устойчивости коммерческого банка // Фундаментальные исследования, 2005. № 4. С. 32.
9. *Райзберг Б.А.* Современный экономический словарь / Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. 5-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2006. 494 с.
10. *Сопоева И.А., Басиева К.Р.* Современные подходы к определению понятия «финансовая устойчивость коммерческого банка» // Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации, 2016. С. 84-88.
11. *Тарханова Е.А.* Устойчивость коммерческих банков. Тюмень: ВекторБук, 2003. С. 20-24, 40-42.
12. *Трошин В.А.* Проблематика оценки финансовой устойчивости коммерческого банка // Молодой ученый, 2014. № 10. С. 263-266.
13. *Фетисов Г.Г.* Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки. М.: Финансы и статистика, 1999. С. 17-25.
14. Устойчивость коммерческого банка: содержание и специфика проявления на региональном уровне / *З.А. Тимофеева* // Экономические и социальные перемены в регионе, 2002. В. 18. С. 43–50.